

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 31. decembar 2022. GODINE

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
Službeni glasnik RS br. 103/2016)*

Beograd, maj 2023. godine
AIK Banka a.d. Beograd



www.aikbanka.rs

Sadržaj:

1. Uvodne napomene.....	4
2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima.....	5
2.1. Strategija upravljanja rizicima.....	5
2.2. Politika za upravljanje rizicima.....	8
2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom.....	9
2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti.....	13
2.2.3. Upravljanje tržišnim rizicima	14
2.2.4. Upravljanje kamatnim rizikom	15
2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom	16
2.2.6. Upravljanje rizikom ulaganja.....	17
2.2.7. Upravljanje rizikom zemlje.....	17
2.2.8. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja	18
2.2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.....	19
2.3. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	20
2.4. Potvrda Banke o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli ...	22
2.5. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima	22
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke.....	23
3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 31.12.2022. (PI-KAP)...	23
3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2022. godine.....	26
3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2022. godine	28
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke	33
4.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2022. godine.....	34
5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke	36
6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala	38
6.1. Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala.....	38
6.2. Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala.....	38
7. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika	39
7.1. Kreditni rizik	39

7.1.1. Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja.....	39
7.1.2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja.....	39
7.1.3. Ukupan iznos izloženosti Banke.....	42
7.1.4. Geografska raspodela izloženosti.....	44
7.1.5. Raspodela izloženosti Banke prema sektorima.....	48
7.1.6. Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću.....	52
7.1.7. Obezvređena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima.....	53
7.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji).....	54
7.1.9. Kreditni rejtinzi.....	54
7.1.10. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža.....	58
7.1.11. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	58
7.1.12. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja.....	61
7.2. Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk).....	61
7.3. Kamatni rizik.....	62
7.4. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	63

1. Uvodne napomene

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2022. do 31. decembra 2022. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Banke (www.aikbanka.rs).

Banka je osnovana Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, je donela Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 2. jula 2015. godine. Zbog promene sedišta Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d. Niš je promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d. Beograd.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembar 2022. godine ima M&V Investments a.d. Beograd sa 100%. Na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d. Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d. Beograd AIK banci a.d. Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d. Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Na redovnoj sednici Skupštine AIK Banke a.d., Beograd održanoj dana 8. septembra 2022. godine doneta je odluka o pripajanju Naše AIK Banke a.d., Beograd AIK Banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Naše AIK Banke a.d., Beograd je sprovedena 1. decembra 2022. godine i registrovana je istog datuma kod Agencije za privredne registre.

Poslovno ime Banke je:

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK Banka a.d. Beograd

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Bulevar Mihajla Pupina 115d.

Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i 61 filijala širom Srbije.

Ukupni regulatorni kapital na dan 31. decembar 2022. godine iznosi 56.982.593 hiljade dinara i sastoji se od:

- osnovnog akcijskog kapitala, koji je jednak osnovnom kapitalu, u ukupnom iznosu od 54.753.766 hiljada dinara i
- dopunskog kapitala u ukupnom iznosu od 2.228.827 hiljade dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 23.008.596 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka 19.660.504 hiljada dinara,
- tržišne rizike 381.316 hiljade dinara,
- operativni rizik 2.964.655 hiljade dinara,
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) 2.121 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2022. godine iznosi 19,81%.

Pokazatelj leveridža na dan 31. decembar 2022. godine iznosi 12,18%.

Na dan 31. decembar 2022. godine, Banka je imala 1,108 zaposlenih radnika (na kraju 2021. godine bilo je 618 zaposlenih radnika).

2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima

2.1. Strategija upravljanja rizicima

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Rizik je sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju banke za period od 3 godine i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke.

Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim apetitom za rizike.

Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Politikom sistema unutrašnjih kontrola;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke kojima se obezbeđuje sprovođenje efektivnog i efikasnog procesa upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Strategija upravljanja rizicima Banke utvrđuje ciljeve Banke u upravljanju rizicima na dugoročnoj osnovi i određuje odnos Banke prema rizicima kojima je ona u svom poslovanju izložena ili može biti izložena, uključujući i rizike koji proizilaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje. Ovim dokumentom je definisan odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena (apetiti za rizike) kao i polazne osnove za identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje i kontrolu rizika koji proizilaze iz poslovanja Banke.

Strategija upravljanja rizicima Banke predstavlja sastavni deo sistema upravljanja rizicima Banke i usklađena je sa Poslovnom politikom i Strategijom Banke.

Strategija upravljanja rizicima sadrži:

- Pregled i definicije svih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili može biti izložena;
- Dugoročne ciljeve u upravljanju rizicima utvrđene Poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonost ka rizicima koja je određena u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;

- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- Sistem unutrašnjih kontrola Banke za upravljanje rizicima;
- Organizaciju procesa upravljanja rizicima;
- Obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o izloženosti Banke rizicima i o upravljanju rizicima;
- Kriterijume za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Dugoročno Banka mora održavati rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog Odlukom o upravljanju rizicima banke ili limita definisanog internim aktima Banke).

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

Strategija upravljanja rizicima se periodično razmatra i po potrebi revidira, a naročito u slučaju značajnijih izmena poslovne politike i strategije Banke, odnosno promena u makroekonomskom okruženju u kome Banka posluje.

Osnovna načela preuzimanja rizika, koje je Banka definisala u okviru Strategije upravljanja rizicima su:

- utvrđivanje jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, koja su definisana Politikom za upravljanje rizicima i pratećim procedurama za upravljanje svakom pojedinom vrstom rizika sa jasno definisanim ciljevima delovanja na nivou Banke;
- donošenje poslovnih odluka na osnovu kvalitativnih i/ili kvantitativnih analiza parametara rizika a radi blagovremenog uočavanja promena u rizičnom profilu Banke;
- prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatnih tehničko-informacionih resursa za čuvanje i obradu podataka;
- načelo opreznosti pri preuzimanju rizika, uz stalno praćenje, kontrolu izloženosti pojedinim vrstama rizika i poštovanje uspostavljenog sistema limita;
- korišćenje većeg broja metoda za identifikaciju i merenje rizika - prilikom upravljanja rizicima Banka pored regulatorno propisanih okvira i pristupa za upravljanje rizicima primenjuje i interne metode.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala sledeće rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

- 1) **Rizik likvidnosti** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:
 - povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
 - otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).
- 2) **Kreditni rizik** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik uključuje i:
 - **Rezidualni rizik** - koji predstavlja rizik da primenjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što se očekivalo, odnosno da njihova primena nedovoljno utiče na umanjeње rizika kojima je Banka izložena;
 - **Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk)** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku;
 - **Rizik izmirenja/isporuke** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu transakcija vezanih za dužničke ili vlasničke hartije od vrednosti (izuzev repo i reverse repo ugovora i ugovora o davanju i uzimanju u zajam hartija od vrednosti) kod kojih postoji neusklađenost između momenta isplate i isporuke, kao i po osnovu neizmirenih transakcija

- kao posledica neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na unapred ugovoreni datum;
- **Rizik druge ugovorne strane** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji;
 - **Kreditno-devizni rizik** je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze;
 - **Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom** je rizik koji proističe iz uticaja promene kamatne stope na kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze.
- 3) **Kamatni rizik** - rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.
- **Kamatni rizik bankarske knjige**-rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.
 - **Credit spread rizik** se odnosi na rizik smanjenja vrednosti HoV usled rasta tržišnih kamatnih stopa.
- 4) **Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)** je rizik nastanka gubitaka koji proizilaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.
- 5) **Tržišni rizici** - mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.
- **Devizni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena povodom stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja;
 - **Cenovni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti portfolija finansijskih instrumenata (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti). Cenovni rizik obuhvata opšti i specifični cenovni rizik:
 - Opšti cenovni rizik je rizik promene cene kao posledice opšteg stanja i promena na određenom tržištu;
 - Specifični cenovni rizik je rizik promene cene hartija od vrednosti kao posledica promene činilaca vezanih za njenog emitenta.
 - **Robni rizik** predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu gubitaka u okviru pozicija u robi usled kretanja cena roba na tržištu.
- 6) **Rizik koncentracije** - rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru ili vrsti rizika, kao što su:
- velike izloženosti;
 - grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su: privredni sektori - grane, geografska područja, vrste proizvoda i sl.;
 - instrumenti kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.
- 7) **Rizici ulaganja Banke** - obuhvataju rizike ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.
- 8) **Rizik zemlje** - rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:
- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
 - rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled

ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

- 9) **Operativni rizik** - rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji su posledica propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik.
- 10) **Pravni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vanskudskih postupaka u vezi sa poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl).
- 11) **Rizik usklađenosti poslovanja** - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja njenog poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.
- 12) **Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma** je rizik da će stranka zloupotrebiti poslovni odnos, transakciju ili proizvod za pranje novca ili finansiranje terorizma tj. rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa sa Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima Bankne kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja.
- 13) **Reputacioni rizik** - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonskom, podzakonskim aktima, internim aktima Banke, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke i kao posledica toga mogući gubitak poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.
- 14) **Strateški rizik** - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i/ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka odgovarajućih reakcija Banke na te promene.
- 15) **Rizik od klimatskih promena** obuhvata rizike usled promene klimatskih uslova i obuhvata :
 - fizički rizik - se odnosi na finansijski efekat promene klime, uključujući i česće ekstremne vremenske prilike (akutni fizički rizik) i postepene promene u klimi, kao i degradaciju životne sredine (hronični fizički rizik);
 - tranzicioni rizik - se odnosi na finansijske gubitke koji direktno ili indirektno proističu iz procesa prilagodavanja ka održivoj ekonomiji i smanjenju emisije štetnih gasova, što može biti uslovljeno izmenama u politike očuvanja životne sredine, tehnološkim razvojem ili preferencijama tržišta.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje rizika, preduzimanje mera za ublažavanje i izveštavanje.

2.2. Politika za upravljanje rizicima

Politikom za upravljanje rizicima je definisan način sprovođenja Strategije upravljanja rizicima za svaki od rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena. Politika za upravljanje rizicima utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Politikom, kao delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima, Banka:

- utvrđuje osnove za upravljanje tj. organizuje proces upravljanja rizicima uz jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa;

- utvrđuje osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, odnosno procenu pojedinačnih rizika;
- utvrđuje mere za ublažavanje kao i način praćenja, kontrole pojedinačnih rizika i uspostavljanja sistema limita za pojedine rizike;
- utvrđuje način odlučivanja i postupanja kod prekoračenja uspostavljenih limita, kao i definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je odobravanje tog prekoračenja moguće u zakonskim okvirima,
- uspostavlja odgovarajući sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima;
- utvrđuje način i metodologiju za sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova;
- utvrđuje obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Politiku za upravljanje rizicima usvaja Upravni odbor Banke. Dodatno, Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje Strategije upravljanja rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Metodologije za procenu internih kapitalnih zahteva, kao i Politike sistema unutrašnjih kontrola.

Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, proces izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Politika sistema unutrašnjih kontrola utvrđuje osnovne principe i način uspostavljanja i primene sistema unutrašnjih kontrola u Banci.

Politikom za upravljanje rizicima je definisano upravljanje sledećim rizicima:

2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja kreditnim rizikom.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Pri ostvarivanju navedenog cilja Banka se vodi principima definisanim u okviru Strategije upravljanja rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom.

Politikom za upravljanje rizicima i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja, osnove za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, kao i okvir i učestalosti stres testova uključujući i načine postupanja u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Banka je internom Politikom kreditiranja, procedurama i metodologijama kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Politikom kreditiranja i Metodologijom kreditiranja se utvrđuju opšti uslovi i način poslovanja sa klijentima Banke kao i osnove kreditiranja segmenata privrede, javnog sektora, stanovništva i MSP i upravljanje kreditnim rizikom u navedenim segmentima.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Proces upravljanja kreditnim rizikom uključuje: identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kreditnom riziku.

Identifikovanje kreditnog rizika je prvi i osnovni korak u upravljanju kreditnim rizikom s ciljem da se isti identifikuje blagovremeno i formira na optimalnom nivou.

Identifikovanje kreditnog rizika i rizika izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i prema licima povezanim sa Bankom se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom-započinje podnošenjem kreditnog zahteva odnosno zahteva za plasman.

Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od nekoliko definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana. Ti koraci su:

- Priprema kreditnog predloga;
- Kreditna analiza;
- Procena rizika;
- Odobrenje, izrada i prikupljanje kreditne dokumentacije;
- Kontrola dokumentacije i prethodnih uslova;
- Realizacija i
- Praćenje plasmana i upravljanje problematičnim plasmanima.

Prilikom odobravanja plasmana sagledava se i rizik koncentracije odnosno izloženost u odnosu na regulatorne i interno definisane limite.

Banka je formirala Bazu povezanih lica, kao i Bazu lica povezanih sa Bankom, koja se u kontinuitetu ažurira podacima i promenama prilikom svakog zahteva za plasman (ukoliko za isto postoji dokumentovana potreba).

Pored identifikacije izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica Banka identifikuje i izloženosti prema određenim sektorima, geografsku izloženost kao i izloženost prema pružaocima kreditne zaštite a sve u cilju merenja odnosno praćenja izloženosti riziku koncentracije koji proizilazi iz sektorske, geografske odnosno koncentracije pružaoca kreditne zaštite.

Banka za plasmane ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom procenjuje kreditno-devizni rizik. Rizik nastaje kao posledica uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze. Identifikovanje kreditno-deviznog rizika se vrši u procesu odobrenja plasmana, ukoliko se klijentu odobravaju plasmani ugovoreni u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom, ili u dinarima ukoliko primanja klijenta nisu u istoj valuti. Detalji vezano za ovaj rizik su propisani u internim aktima Banke.

Procena kreditnog rizika se vrši pri sagledavanju zahteva za određeni plasman, zahteva za izmenu uslova i rokova korišćenja i vraćanja određenog plasmana, prilikom praćenja plasmana, preko obračunavanja obezvređenja, kao i prilikom izrade redovnog godišnjeg izveštaja o poslovanju klijenta do konačne naplate određenog plasmana.

Kreditni rizik se procenjuje i meri primenom kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma na osnovu kojih se dužnici i njihova potraživanja svrstavaju u odgovarajuće kategorije a u skladu sa pravilima definisanim:

- Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki,
- Metodologijama za identifikovanje i merenje kreditnog rizika koji proističe iz uticaja promene kursa na finansijsko stanje dužnika,
- Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, u skladu sa MSFI 9,
- Politikom rejtinga i metodologijama rejtinga za pojedine segmente (Corporate, Preduzetnici i poljoprivrednici, Retail).

Prema interno definisanoj Metodologiji za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, procenu kreditnog rizika Banka vrši na osnovu sledećih osnovnih kriterijuma: blagovremenosti u izmirivanju obaveza, procene finansijskog stanja odnosno kreditne sposobnosti dužnika i kvaliteta sredstava obezbeđenja potraživanja.

U procesu merenja kreditnog rizika Banka koristi rejting modele kako bi definisala nivo kreditnog kvaliteta pojedinačnog klijenta i shodno tome odgovarajući nivo verovatnoće neizvršenja obaveza. Rejting omogućava kategorizaciju kreditnog rizika na bazi verovatnoće neizvršenja obaveza (u narednih 12 meseci). Pored toga Banka kroz primenu rejtinga prati razvoj kvaliteta portfolija i promene u kreditnom kvalitetu pojedinačnih klijenata.

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, u skladu sa MSFI 9.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: značajne finansijske teškoće dužnika, neizmirivanje dospelih obaveza ili neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika po bilo kom plasmanu, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove.

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Banka najmanje jednom u tri meseca za sve finansijske instrumente:

- procenjuje kvalitet potraživanja, utvrđuje da li postoji objektivan dokaz obezvređenja,
- procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i
- obračunava iznos obezvređenja po osnovu očekivanih gubitaka.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi na način definisan navedenom Metodologijom.

Nivoi odlučivanja o odobravanju plasmana zavise od vrste klijenta i nivoa izloženosti. U zavisnosti od toga, odluku o odobravanju plasmana donosi Kreditni odbor za stanovništvo i MSP ili lica ovlašćena Odlukom o limitima do kojih određeni organi Banke mogu donositi odluke o plasmanima, odnosno Kreditni odbor za privredu i javni sektor, Izvršni odbor ili Upravni odbor.

U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou ili ublažavanja kreditnog rizika, Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika i to koristeći instrumente materijalne i instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

Prilikom odobravanja plasmana ili u toku korišćenja odobrenog plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i iznosom plasmana.

Politikom kreditiranja definisani su prihvatljivi tipovi kolaterala dok su detaljni pregled prihvatljivih sredstava obezbeđenja, vrednovanja kolaterala i odgovornosti u procesu upravljanja kolateralima, bliže opisani Metodologijom upravljanja kolateralima.

U cilju sprečavanja povećanja kreditnog rizika ustanovljen je proces monitoringa kojim se identifikuju klijenti kod kojih je potencijalno moguće povećanje kreditnog rizika i za koje je potrebno definisati i preduzeti mere kako bi se sprečila migracija klijenata iz statusa neproblematičnih klijenata u status klijenata pod intenzivnim upravljanjem ili status problematičnih klijenata. Statusi klijenata se definišu na osnovu kombinacije osnovnih indikatora (dana kašnjenja, blokade računa itd.), finansijskih indikatora i stručnog mišljenja nadležnih tržišnih i službi upravljanja rizicima.

Sektor kontrole rizika mesečno prati kreditni portfolio po segmentima klijenata. Služba kontrole kreditnog rizika utvrđuje promene u izloženosti, ispravci vrednosti, rejting klasama. Sve značajnije promene se dodatno istražuju do nivoa plasmana koji su doveli do promene kao i razloga promene.

Identifikovanje i upravljanje problematičnim plasmanima detaljno je definisano Procedurom upravljanja plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora i Procedurom naplate od fizičkih lica. U navedenim Procedurama definisani su sledeći pojmovi:

Problematicni plasman (problematicno potraživanje) je potraživanje kod kog je ispunjen jedan od sledećih uslova:

- dužnik je po ovom potraživanju u docnji dužoj od 90 dana, u skladu sa Uputstvom za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza;
- Banka je, na osnovu procene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, procenila da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja, nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne;
- nastupio je status neizmirenja obaveza u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;

- potraživanje se smatra obezvređenim u skladu sa MSFI 9 i raspoređeno je u nivo 3 (*Stage 3*) primenom kriterijuma utvrđenih metodologijom Banke za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema nivoima obezvređenja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Problematični kredit je stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos koji je u docnji):

- po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana (ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice);
- po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo;
- po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

Praćenje kreditnog rizika vrši se kako na nivou pojedinačnog potraživanja, tj. dužnika/ grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija Banke. Istovremeno, na taj način se prati i rizik koncentracije plasmana s tim što se ovaj rizik dodatno prati i na nivou sektora/grane delatnosti, geografske strukture i pružaoca kreditne zaštite. Sam proces praćenja i kontrole rizika koncentracije plasmana definisan je Procedurom za upravljanje rizikom koncentracije.

Upravni odbor Banke je u okviru Odluke o limitima za pojedinačne vrste rizika, Odluke o limitima izloženosti prema domaćim i inostranim finansijskim institucijama i Odluke o limitima izloženosti prema pojedinačnim državama, definisao set inernih limita izloženosti kreditnom riziku.

Dodatno, u cilju kontrole rizika koncentracije Banka je uspostavila interne limite izloženosti sa istim ili sličnim karakteristikama. Banka prati sledeće vrste rizika koncentracije:

- Izloženost prema klijentima (povezana lica, grupe povezanih lica) uz posebno praćenje Izloženosti prema bankama i drugim finansijskim institucijama (domaćim i inostranim),
- Izloženost prema sektorima/granama industrije ,
- Izloženost prema regionima - geografska struktura,
- Izloženost prema pružaocima kreditne zaštite.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom koncentracije Banka je definisala određene limite izloženosti.

- a) Banka je definisala limite koncentracije prema jednom licu ili grupi povezanih lica u skladu sa regulatornim limitima definisanim od strane Narodne banke Srbije,
- b) Banka definiše interne limite izloženosti prema domaćim i inostranim finansijskim institucijama, kao i limite izloženosti prema pojedinačnim državama,
- c) Banka je utvrdila interni limit pokazatelja koncentracije industrijskih sektora; pokazatelj koncentracije industrijskog sektora predstavlja udeo određenog sektora u ukupnom portfoliju,
- d) Banka trenutno ne definiše limit za rizik koncentracije geografske strukture s obzirom da u ukupnom portfoliju Banke dominiraju potraživanja od klijenata sa teritorije Republike Srbije, pre svega sa teritorije uže Srbije,
- e) Banka trenutno ne definiše limit za koncentraciju pružaoca kreditne zaštite s obzirom da Banka u svom portfoliju ima samo garancije države kao pružaoca kreditne zaštite; garancije koje izdaje država se posmatraju kao izloženost bez rizika (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

U slučaju prekoračenja regulatornih i interno definisanih limita, Banka je definisala proces eskalacije odnosno odgovarajuće mere koje sprovode odgovarajući organi Banke i zaposleni.

Dodatno, u okviru procesa ICAAP-a Banka je predvidela sprovođenje stres testova za kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik i kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom. Banka ove stres testove sprovodi najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće.

Proces izveštavanja o kreditnom riziku obuhvata dva segmenta:

- Interno izveštavanje u skladu sa Politikom za upravljanje rizicima i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom;
- Eksterno/regulatorno izveštavanje u skladu sa zakonskom i podzakonskom regulativom.

Interno izveštavanje o kreditnom riziku obuhvata set izveštaja koje Sektori i Službe u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima dostavljaju Komitetu za rizike, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja i Upravnom odboru Banke, a u skladu sa rokovima i u formi definisanoj internim aktima Banke.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost kreditnom riziku i riziku koncentracije. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascim i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti sastoji se u tome da Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) kao i da trajno ispunjava sve svoje obaveze, odnosno da eliminiše mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Tokom 2022. godine pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom kretali su se na znatno višem nivou u odnosu na regulatorno definisane minimume.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati indikatore koji mogu da ukažu na povećanje rizika likvidnosti: stanja na dinarskom i deviznim računima, stanja i odnos bilansnih pozicija, promene odnosa bilansnih pozicija, apsolutne i prosečne visine depozita, planove priliva i odliva sredstava, promenu kvaliteta kreditnog portfolija, oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata, vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava, međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom kao i dnevne izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, indikatora likvidnosti, GAP-a likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom - LCR i pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja - NSFR, kao i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

Prilikom izrade GAP analize sagledava se celokupna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

Za potrebe LCR-a Banka sagledava odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo u narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja, a u pretpostavljenim uslovima stresa.

Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), Banka koristi kako bi upravljala likvidnošću kroz smanjenje ročne neusklađenosti između pozicija aktive i pasive čija je rezidualna ročnost najmanje godinu dana, odnosno neophodno je da raspoloživa stabilna sredstva finansiranja budu iznad zahtevanih sredstava finansiranja u posmatranom periodu.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Strateške mere koje se sprovode u cilju ublažavanja rizika likvidnosti su:

- Diversifikacija izvora finansiranja - po vrsti, valuti, iznosu i ročnosti depozita;
- Posebno praćenje depozita stanovništva, kao najkvalitetnijeg izvora finansiranja;
- Držanje portfolija hartija od vrednosti kao rezerve likvidnosti - mogućnost zalaganja i/ili prodaje.

Izloženost riziku likvidnosti prati se na nivou regulatornih i interno propisanih limita. U cilju efikasne kontrole rizika likvidnosti Banka dnevno obračunava pokazatelje i indikatore likvidnosti i prati njihovo odstupanje od definisanih internih i regulatornih limita. Pored toga, Banka mesečno prati, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, kao i GAP likvidnosti kroz osnovni scenario koji prikazuje izloženost riziku likvidnosti u normalnim uslovima i stres testiranje.

Upravni odbor Banke je usvojio Krizni plan likvidnosti koji Banka redovno testira i ažurira.

Proces izveštavanja o riziku likvidnosti obuhvata dva segmenta: interno izveštavanje i regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije.

Interno izveštavanje podrazumeva izradu sledećih izveštaja:

- Dnevni Izveštaj o pokazatelju likvidnosti, użem pokazatelju likvidnosti Banke i indikatorima likvidnosti;
- Nedeljni Izveštaj o najbitnijim elementima likvidnosti kao i o promenama u toku nedelje ;
- Mesećni Izveštaj obuhvata procenu i analizu izloţenosti riziku likvidnosti (GAP likvidnosti), usklađenost sa internim i regulatornim limitima, rezultate kritičnog scenarija, pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (LCR), pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), Kriznog Plana likvidnosti itd.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloţenost riziku likvidnosti. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.3. Upravljanje tržišnim rizicima

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloţenosti tržišnim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu.

Banka je tokom cele 2022. godine bila izloţena deviznom riziku i cenovnom riziku. Na dan 31. decembar 2022. godine Banka je u knjizi trgovanja imala akcije banaka i privrednih društava u ukupnoj tržišnoj vrednosti od 2,38 milijardi dinara, a pokazatelj deviznog rizika je iznosio 1,13%.

Banka u toku 2022. godine nije bila izloţena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

Proces upravljanja tržišnim rizicima sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublaţavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o tržišnim rizicima.

Banka vrši identifikaciju izloţenosti deviznom riziku utvrđivanjem otvorenih pozicija u pojedinaćnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Dodatno, Banka vrši identifikaciju izloţenosti cenovnom riziku duţnićkih i vlasnićkih hartija od vrednosti na osnovu vrednosti pozicija iz Knjige trgovanja koje se prate i iskazuju dnevno u skladu sa promenama njihovih tekućih tržišnih cena (mark-to-market) odnosno u skladu sa odgovarajućim modelima vrednovanja (mark-to-model).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloţenosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Za potrebe merenja i procene deviznog rizika, Banka preduzima sledeće: obraćunava pokazatelj deviznog rizika na kraju svakog radnog dana, dnevno prati i obraćunava VaR (Value-at-Risk) devizne pozicije, održava nivo otvorene devizne pozicije u skladu sa interno odobrenim limitima, periodićno analizira deviznu poziciju Banke i izraćunava dobitke/gubitke definisane za svaku valutu u kojoj Banka posluje. Obraćun dobitaka/gubitaka vrši se u toku dana (intraday), na dnevnom, nedeljnom, mesećnom i godišnjem nivou i Banka posebno proverava da li se oni nalaze u okvirima interno definisanih „stop loss“ limita.

Merenje i procena se vrši po svim pozicijama aktive i pasive, ukljućujući i vanbilansne stavke, po svim pojedinaćnim valutama, pri ćemu to podrazumeva merenje i procenu u valuti i valutnoj klauzuli, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka vrši merenje i procenu izloţenosti cenovnom riziku po osnovu pozicija iz Knjige trgovanja na dnevnom nivou, vrednovanjem i praćenjem svih pozicija koje se nalaze u Knjizi trgovanja. Principi koji se koriste u procesu vrednovanja: pozicije iz Knjige trgovanja su likvidne, koriste se tekuće tržišne cene sa aktivnih tržišta na kojima se trguje pomenutim pozicijama i ne postoji sumnja u objektivnost pomenutih izvora i izraćunava dobitke/gubitke definisane za Knjigu Trgovanja. Obraćun dobitaka/gubitaka vrši se u toku dana (intraday), na dnevnom, mesećnom i godišnjem nivou i Banka posebno proverava da li se oni nalaze u okvirima interno definisanih „stop loss“ limita.

Banka koristi oprezniju cenu, nepovoljniju od kupovne, odnosno prodajne cene za poziciju. Ukoliko ne postoje tržišni podaci, za vrednovanje pozicija se koriste tehnike zasnovane na relevantnim tržišnim cenama drugih pozicija sa slićnim karakteristikama (tip, izloţenost, roćnost i sl.).

Pod ublažavanjem tržišnih rizika podrazumeva se smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti tržišnim rizicima. Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje tržišnih rizika kroz održavanje rizika u okviru internih i regulatornih limita. Banka ima uspostavljen sistem internih limita, usvojenih od strane Upravnog odbora Banke koji su podeljeni na pojedinačne i ukupne limite, a definiše se i očekivani profit i maksimalno dozvoljeni gubitak. Iskorišćenost limita kontroliše se na dnevnom nivou.

Praćenje deviznog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti deviznom riziku. Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjjenje izloženosti deviznom riziku.

U cilju kontrole deviznog rizika, Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

Sistem kontrole i praćenja cenovnog rizika podrazumeva održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima, dnevno praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti cenovnom riziku i utvrđivanje mera za umanjjenje izloženosti. Banka je definisala očekivani profit i maksimalno dozvoljeni gubitak po osnovu pozicija u Knjizi trgovanja kao i limite izloženosti po osnovu ovih pozicija.

Dodatno, pored upravljanja tržišnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost tržišnim rizicima u stresnim uslovima. Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika. Takođe, stres testovi se mesečno sprovode za sve pozicije koje su raspoređene u Knjigu trgovanja, bilo da su dužničke, vlasničke hartije od vrednosti ili finansijski derivati.

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata sistem internog i regulatornog izveštavanja.

Interno izveštavanje za devizni rizik uključuje Dnevni Izveštaj o deviznom pokazatelju Banke, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu otvorenih deviznih pozicija, kao i proveru usklađenosti sa „stop loss“ limitima, dok za cenovni rizik uključuje proveru vrednosti Knjige trgovanja, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu pozicija iz Knjige Trgovanja i nivo iskorišćenosti ukupnog internog limita za Knjigu Trgovanja.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost tržišnim rizicima. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.4. Upravljanje kamatnim rizikom

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je da Banka blagovremeno identifikuje izloženosti kamatnom riziku kao i da ovaj rizik održava u okviru interno propisanih limita kako bi obezbedila očuvanje kapitala Banke i stabilnost kamatnog prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala i finansijski rezultat Banke.

Tokom 2022. godine izloženost kamatnom riziku kretala se u okviru interno definisanih limita.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku. Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikovanje kamatnog rizika podrazumeva analizu stanja i promena bilansne aktive i pasive, kao i promena kamatnih stopa, za svaku značajniju valutu u kojoj Banka posluje, kao i faktora koji mogu uticati na izloženost kamatnom riziku. Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke i NII, kao i primenu scenarija šoka kamatnih stopa na osnovu definisanih 6 scenarija u skladu sa BIS standardima.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Banka je definisala sledeće mere zaštite i minimiziranja izloženosti kamatnom riziku:

- promene varijabilnih kamatnih stopa u određenom periodu;
- predlaganje vrste kamatnih stopa za nove plasmane i depozite;
- predlaganje perioda vezivanja sredstava za određenu kamatnu stopu;
- ostale instrumente zaštite.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku, kroz praćenje interno propisanih limita u redovnim i vanrednim uslovima. Analiziraju se mogući uticaji na finansijski rezultat i kapital Banke.

2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom

Cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikovanje događaja koji predstavljaju izvore operativnog rizika, njihova klasifikacija u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici, praćenje njihove učestalosti i značaja po definisanim linijama poslovanja kako bi se izbegli negativni uticaj na rezultat i kapital Banke.

Proces upravljanja operativnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o operativnom riziku.

Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika kao i putem prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propusti u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propusti u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u Banci.

U cilju prikupljanja i evidencije identifikovanih događaja operativnih rizika Banka koristi EVOR (Evidencija događaja operativnog rizika) bazu događaja operativnih rizika.

Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika. Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i da li aktivnosti čije je obavljanje poverila trećim licima mogu uticati na nivo operativnih rizika.

Ublažavanje operativnog rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikacije, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke;
- predlaganjem, od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke, mera kojima će se preventivno delovati, odnosno kontrolisati, smanjivati i otklanjati uzroci operativnog rizika;
- Planom za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i
- Planom oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.

Interni izveštaj o operativnom riziku sadrži sledeće: analizu prikupljenih podataka o događajima operativnog rizika, podatke o aktivnostima i najvećim identifikovanim operativnim rizicima po organizacionim delovima, predloge i rokove za umanjeње/neutralisanje najvećih operativnih rizika i odgovorna lica/organizacione jedinice zadužene za preduzimanje predloženih mera. Interno izveštavanje se vrši na mesečnom nivou.

Dodatno, pored navedenih informacija o kojima se redovno izveštava, izveštaji po potrebi uključuju i rezultate procesa samoprocenjivanja.

Proces samoprocenjivanja na nivou Banke sprovode menadžeri operativnih rizika, kao i delegirani predstavnici - poslovni eksperti izabrani na osnovu iskustva u poznavanju poslovnih proizvoda, procesa i informacionog sistema.

Pored upravljanja operativnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost operativnim rizicima u stresnim uslovima najmanje jednom godišnje.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor Banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

Regulatorno izveštavanje o operativnom riziku uključuje kvartalni izveštaj o obračunatom kapitalnom zahtevu za operativni rizik (Obrazac OR).

2.2.6. Upravljanje rizikom ulaganja

Cilj upravljanja rizicima ulaganja sastoji se u tome da Banka identifikuje ukupni obim sopstvenih ulaganja u udelima i/ili akcijama drugih pravnih lica, kao i u sopstvena osnovna sredstva i investicione nekretnine i da taj obim ulaganja Banka održava u propisanim granicama u odnosu na svoj kapital.

Rizik ulaganja se identifikuje pri svakoj nameravanoj promeni visine ulaganja Banke u druga pravna lica i/ili u osnovna sredstva i investicione nekretnine, kao i pri svakoj promeni iznosa kapitala Banke, obračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

U cilju praćenja rizika ulaganja, Banka prati usklađenost sa regulatornim limitima koje je propisala Narodna banka Srbije, kao i internim limitima koje je usvojila Skupština Banke.

Ublažavanje rizika ulaganja se postiže praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima za upravljanje rizikom ulaganja i preduzimanjem adekvatnih mera u cilju svođenja istog u okvire definisanih limita.

Proces izveštavanja o riziku ulaganja na nivou Banke odvija se kroz sistem internog izveštavanja i regulatornog izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije.

Interno izveštavanje uključuje Pregled izloženosti riziku ulaganja koji se sastavlja kvartalno (a po potrebi i češće) i predstavlja deo seta Izveštaja Sektora kontrole rizika koji se dostavlja nadležnim odborima i organima Banke.

Regulatorno izveštavanje podrazumeva Pregled ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke (obrazac UB) i Pregled ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru (obrazac UFS). Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima, na način i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.7. Upravljanje rizikom zemlje

Cilj upravljanja rizikom zemlje sastoji se u tome da Banka identifikuje izloženost prema pojedinim dužnicima ili grupama povezanih dužnika koja su sa sedištem ili prebivalištem van Republike Srbije i da iznos tih izloženosti u svakom trenutku održava u okviru definisanih limita.

Identifikovanje rizika podrazumeva utvrđivanje svih vrsta događaja koji mogu dovesti do ispoljavanja uticaja rizika zemlje na poslovanje Banke. Rizik zemlje se identifikuje prilikom uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku korišćenja/trajanja plasmana Banke.

Rizik zemlje se procenjuje prilikom razmatranja limita za svaku pojedinačnu zemlju kroz sagledavanje raspoloživih podataka o zemlji (uključujući rejting zemlje), a koji mogu ukazati na povećan rizik zemlje.

Ublažavanje rizika zemlje se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika zemlje;
- izračunavanjem i praćenjem promena stanja potraživanja Banke od lica čija država porekla nije Republika Srbija;

- praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima izloženosti.

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti prema pojedinačnim državama (Upravni odbor, na predlog Izvršnog odbora Banke, usvaja Odluku o limitima prema pojedinačnim državama). Limite izloženosti riziku zemlje Banka utvrđuje godišnje i iste po potrebi koriguje.

Interno izveštavanje o riziku zemlje uključuje pregled izloženosti riziku zemlje, po svakoj zemlji pojedinačno i isto se vrši se u okviru seta Izveštaja koje Sektor kontrole rizika mesečno dostavlja nadležnim organima i odborima Banke.

2.2.8. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka. Upravljanjem ovim rizikom Banka istovremeno upravlja i rizikom od sankcija regulatornog tela, rizikom od finansijskih gubitaka i reputacionim rizikom.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja je definisano posebnim aktom - Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja. Navedena Politika utvrđuje osnovne principe usklađivanja poslovanja Banke sa propisima, internim aktima, pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, kao i ulogu i odgovornost organa upravljanja Banke, organizacionih delova i zaposlenih u procesu identifikovanja, praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke. Ovu Politiku usvaja Upravni odbor Banke.

Rizik od sankcija regulatornog tela nastaje ako Banka zbog propuštanja usklađivanja svog poslovanja prouzrokuje nepravilnosti u svom poslovanju, čija posledica može biti preduzimanje mera prema Banci od strane regulatora.

Rizik od finansijskih gubitaka nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju kao i zbog neodgovarajuće primene strategije i politika koje Banka sprovodi, odnosno zbog upravljanja Bankom koje može dovesti do finansijskih gubitaka u poslovanju po bilo kom osnovu: neadekvatna reakcija na promene u konkurentskom okruženju, na promene u finansijskom okruženju (pad kamatnih stopa, rast inflacije, poremećaj na tržištu kapitala), na promene u ponašanju klijenata, u političkom okruženju po kom osnovu Banka može pretrpi finansijske gubitke.

Reputacioni rizik nastaje ako Banka propuštanjem usklađivanja svog poslovanja naruši svoj poslovni ugled i poverenje klijenata, nezavisno od toga da li za to postoji osnov ili ne. Identifikovanje, merenje, praćenje i kontrola reputacionog rizika odvija se kroz interakciju sa ostalim rizicima tj. kroz proces identifikacije, merenja, praćenja i kontrole ostalih rizika (kreditnog rizika, rizika likvidnosti, tržišnih, operativnih i drugih rizika).

Upravljanje reputacionim rizikom podrazumeva sposobnost da se identifikuju i procene pretnje, uspostavi sistem izveštavanja o svim saznanjima, planiraju i sprovede mere za sprečavanje određenih događaja i njihovo ublažavanje.

U cilju obezbeđenja efikasnog upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja Upravni odbor Banke je usvojio Program rada Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja kojim je definisao utvrđivanje i sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke, na način koji omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, u skladu sa Programom praćenja rizika usklađenosti, redovno prati usklađenost poslovanja Banke, identifikuje i procenjuje rizike usklađenosti poslovanja Banke, a jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja Banke i predlaže planove za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke.

O identifikovanim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i realizaciji planiranih aktivnosti organi Banke se izveštavaju putem:

- Kvartalnih izveštaja o identifikaciji i proceni rizika usklađenosti poslovanja Banke i aktivnostima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja koji se dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

- Godišnjeg izveštaja o identifikaciji i proceni glavnih rizika usklađenosti poslovanja Banke i predlozima planova za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke koji se dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke a usvaja ga Upravni odbor Banke.

2.2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Cilj upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

Banka vrši ocenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, proizvoda/usluge ili transakcije. Klasifikacija rizičnosti se određuje sa aspekta: geografskog rizika, rizika stranke, rizika transakcije i rizika proizvoda.

Na osnovu ocene rizičnosti prema faktorima rizika svi klijenti Banke se svrstavaju u 4 grupe i to: klijenti niskog rizika, klijenti srednjeg rizika (klijenti srednjeg nižeg i srednjeg višeg rizika), klijenti visokog rizika i neprihvatljivi klijenti za Banku.

Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja i Procedurom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma definiše se način organizovanja procesa upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa.

Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da se u Banci uspostavi efikasan sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma te da Banka u svakodnevnom poslovanju primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i podzakonskim aktima.

Odgovornost za sprovođenje politike u delu upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma podeljena je na odgovarajuće nosioce tj. na odgovarajuće organizacione delove ili funkcije, upravu, ostalo rukovodstvo i druge zaposlene u banci.

Aktivnosti upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i aktivnosti podrške, funkcionalno su i organizaciono odvojeni od preuzimanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnoj mreži i prodajnim delovima/fukcijama Banke sa jasno utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa.

Linije za izveštavanje o zakonom propisanim, neobičnim, neuobičajenim i sumnjivim transakcijama klijenata jasno su definisane u pisanom obliku. Izveštavanje se u praksi odvija redovno u skladu sa Zakonom i internim aktima Banke.

U cilju efikasnog obavljanja poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u smislu podrške, Banka je formirala poseban funkcionalni deo: Službu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, organizaciono u okviru Sektora za kontrolu uskladenosti poslovanja, i imenovala Ovlašćeno lice Banke i njegovog zamenika za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Dodatno u Banci se posebno prati izloženost Banke prema visokorizičnim klijentima sa aspekta pranja novca i finansiranja terorizma u kreditnom portfoliju klijenata Banke (izloženosti preko 1 milion dinara) i i mesečno izveštava organe upravljanja.

Detaljna razrada u vezi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, postupci, rokovi i procedure izveštavanja, nadležnosti, odgovornosti, prava, obaveze i odgovornosti pojedinih službi, lica i organa Banke detaljno su razrađeni u Proceduri za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, Proceduri za rad Službe za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i Ovlašćenog lica, Proceduri o primeni Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i Proceduri o načinu dostavljanja obaveštenja, informacijai podataka o „označenom licu,, i njegovoj imovini i smislu Zakona o ograničavanju rasplaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma.

2.2.9.1 Upravljanje rizikom od kršenja sankcija koje su pojedine države i međunarodne organizacije nametnule pojedinim licima, državama, entitetima

Banka je u 2022.godini, radi nesmetanog poslovanja, očuvanja korespodentskih računa radi pružanja usluga deviznog platnog prometa svojim klijentima i radi efikasnog upravljanja reputacionim rizikom uložila

posebne napore da u svom poslovanju efikasno upravlja rizikom od kršenja sankcija koje su pojedine države i međunarodne organizacije izrekle i primenjuju u odnosu na sankcionisane pojedince, države ili entitete Banka je usvojila interni akt kojim je definisala prihvatljivost/neprihvatljivost sankcionisanih lica, država i entiteta i obezbedila odgovarajuće linije izveštavanja radi efikasnog upravljanja ovim rizikom.

2.3. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja kreditnog rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške i kontrole istog (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja ovim rizikom u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

- Organi Banke: Skupština, Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju), Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbori Banke, Komitet za rizike i Komitet za praćenje klijenata;
- Organizacione jedinice Banke: Sektor kontrole rizika, Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Sektor računovodstva i izveštavanja, Služba za planiranje, analizu i kontrolu, Sektor za poslovanje sa privredom i javnim sektorom, Sektor poslova sa stanovništvom i MSP, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor naplate problematičnih plasmana, Sektor za operacije u okviru koga posluje: Služba platnog prometa (Odeljenje podrške poslovima sektora sredstava) i Služba administracije i poslovne podrške, kao i filijale Banke sa svojim organizacionim jedinicama. Pored navedenih organizacionih jedinica koje su u direktnoj nadležnosti Izvršnog odbora Banke, u procesu upravljanja rizicima učestvuju i Služba unutrašnje revizije i Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, kao organizacioni delovi u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

Skupština Banke usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja je odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke. U cilju efikasnog obavljanja poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u smislu podrške, Banka je formirala poseban funkcionalni deo - *Službu za sprečavanje pranja novca*, organizaciono u okviru Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, i imenovala Ovlašćeno lice Banke i njegovog zamenika za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Služba unutrašnje revizije:

- kontroliše primenu usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima i obezbeđuje da se rizicima na adekvatan način upravlja;
- vrši redovnu ocenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Komiteta za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, kamatnom riziku, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru Banke predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteta za praćenje klijenata je odgovoran za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, a sve u cilju očuvanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke, koji podrazumeva anticipativno i proaktivno delovanje kako na polju uočavanja povećanog kreditnog rizika, tako i na polju definisanja adekvatnih strategija sa ciljem svođenja kreditnog rizika na prihvatljiv nivo. Uloga ovog Komiteta je da razmatra potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzima određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komitet je takođe zadužen za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sednicama Komiteta. Komitet za svoj rad odgovara Izvršnom odboru. Komitet za praćenje klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnim rizicima, kamatnom i tržišnim rizicima, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (*Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP*) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

Služba monitoringa vrši praćenje, analizu, kontrolu i izveštavanje o potraživanjima od potencijalno problematičnih klijenata koji se upravljaju od strane OJ prodaje u segmentima privrede, javnog sektora, finansijskih institucija, stanovništva i MSP, kao i praćenje, kontrolu i izveštavanje o ugovorenim sredstvima obezbeđenja, važnosti procena vrednosti i polisa osiguranja hipotekovanih nepokretnosti, valjanosti podataka vezanih za ugovorena sredstva obezbeđenja unetih u Collateral Management System, statusu ugovorenih naknadnih uslova sa kreditnim klijentima Banke i dr.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih i operativnih rizika.

Sektor naplate problematičnih plasmana - u cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je u okviru svoje organizacione strukture uspostavila ovaj Sektor kao posebnu organizacionu jedinicu za upravljanje lošom aktivom i isti je funkcionalno i organizaciono odvojen od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Osnovna funkcija ovog Sektora je upravljanje naplatom problematičnih plasmana klijenata - pravnih i

fizičkih lica, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava i upravljanje ranom naplatom plasmana u kašnjenju klijenata fizičkih lica.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnom pozicijom i deviznom pozicijom Banke. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz dve službe: Služba trgovanja, prodaje i odnosa sa finansijskim institucijama i Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

Sektor za operacije kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

2.4. Potvrda Banke o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenosti poslovanja, a sve u skladu sa poslovnim politikom i strategijom Banke.

Banka kontinuirano radi na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima kao i na unapređenju efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

2.5. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima

Prilikom definisanje sklonosti ka rizicima i tolerancije prema rizicima, Banka uzima u obzir svoj kapacitet za preuzimanje rizika koji se prvenstveno ogleda u iznosu raspoloživog internog kapitala Banke.

Sklonosti ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju banke za period od 3 godine i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke.

Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim apetitom za rizike. Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima.

Pokazatelji poslovanja, obračunati na dan 31. decembar 2022. godine, su dati u narednom pregledu:

Pokazatelji poslovanja	Regulatorni limit	31.12.2022.	31.12.2021.
Adekvatnost kapitala	min. 8%	19.81%	20,37%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	16.33%	30,02%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	131.22%	225,65%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	9.06%	23,11%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	0.26%	1.54%
Prosečan pokazatelj likvidnosti	min. 1	2.54	3,03
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	min 100%	163%	197%
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	1.13%	3,34%

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke

3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 31.12.2022. (PI-KAP)

'000 RSD

Rbr.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	24.576.160	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	17.320.083	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	7.256.077	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	12.476.745	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	5.866.650	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	272.962	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	13.953.877	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)	57.146.394	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	61.123	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	567.529	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 sekjuritiz. 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)

Rbr.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
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 finansijs. 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 finansijs. sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	tačka 21. stav 1.
23.1	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	954.717	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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	809.529	dodata tačka 13. stav 1. odredba pod 13,14,15)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	2.392.628	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	54.753.766	
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**	-	

Rbr.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
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 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)	-	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke(+)</i>	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	54.753.766	
	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	2.619.570	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)	2.619.570	
	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 (-)	390.743	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog 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)	390.743	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	2.228.827	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	56.982.593	

Rbr.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
52	Ukupna rizična aktiva	287.607.449	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19,04%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19,04%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19,81%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,90%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	9,22%	

* 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) umanjeno 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

***** Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2022. godine

Red. broj	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSAIKBE79302	RSAIKBE36633	RSAIKBE15363
	Tretman u skladu s propisima			
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-	-	-
4.	Tip instrumenta	<i>obične akcije</i>	<i>kumulativne prioritetne akcije</i>	<i>nekumulativne prioritetne akcije</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	17.320.083	2.356.827	85.685
6.	Nominalna vrednost instrumenta	2.090,44	2.090,44	2.090,44
6.1.	Emisiona cena	1.900*	1.900*	1.900*
6.2.	Otkupna cena	1.800**	954,53**	965,23**
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	30.5.1995.	7.5.1998.	6.2.1997.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne	Ne

Red. broj	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
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	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)	Fiksna (6% na nominalu)	Fiksna (6% na nominalu)
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	-	-
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Da	Ne	Ne
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Da	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativni	kumulativni	nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	nekonvertibilan	Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31. 3.1998)
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-	-	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	-	-	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	-	-	-
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	-	-	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-	-	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	Drugo (instrumenti duga)	Kumulativne preferencijalne akcije
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-	-

* zatvorena emisija dana 20.6.2013.

** prinudni otkup 01.7.2016.

3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2022. godine

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

u '000 RSD

Oznaka pozic.	Naziv pozicije	Bilans stanja	Veza sa PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	75.804.316	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	16.972	
A.IV	Hartije od vrednosti	58.743.672	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	31.476.485	
	od toga: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog 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		k
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	231.928.931	
	od toga: krediti koji čine odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti	809.529	f
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	150.064	
A.X	Investicije u zavisna društva		
	od toga: Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (deo koji predstavlja odbitnu stavku od kapitala)	-	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	567.259	e
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	2.824.311	
A.XIII	Investicione nekretnine	2.179.371	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	2.280.879	
A.XV	Odložena poreska sredstva	1.035.562	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	5.537	
A.XVII	Ostala sredstva	5.343.915	
A.XVIII	UKUPNA AKTIVA (pozicije pod AOP oznakom od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	412.357.274	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	7.900	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	16.789.031	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	309.533.937	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	-	
PO.VIII	Rezervisanja	1.310.203	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	4.168.535	

Oznaka pozic.	Naziv pozicije	Bilans stanja	Veza sa PI-KAP
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	3.273.419	
PO.XIII	UKUPNE OBAVEZE (pozicija pod AOP oznakom od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	335.083.025	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	27.195.730	
	<i>Obične akcije osnivačke i naredne emisije</i>	17.320.083	a
	<i>Prioritetne nekumulativne akcije</i>	85.685	c
	<i>Prioritetne kumulativne akcije</i>	2.356.827	c
	<i>Emisiona premija od prodaje običnih akcija</i>	6.015.728	b
	<i>Emisiona premija od prodaje sopstevnih običnih akcija iznad nominalne vrednosti</i>	1.076.788	b
	<i>Emisiona premija od otkupa sopstevnih običnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>	163.561	b
	<i>Emisiona premija od otkupa sopstevnih prioritetnih kumulativnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>	177.058	c
PO.XV	Sopstvene akcije	-	
PO.XVI	Dobitak	38.609.706	
	<i>od toga: dobitak ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	12.476.745	i
	<i>od toga: dobitak iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	5.866.650	k
PO.XVII	Gubitak		
PO.XVIII	Rezerve	11.468.813	
	<i>Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici</i>	679.626	
	<i>revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici - Odluka o privremenim merama koja se odnosi na izračunavanje kapitala</i>	272.962	g
	<i>Nerealizovani gubici (-)</i>	-3.164.690	
	<i>nerealizovani gubici (-) Odluka o privremenim merama koja se odnosi na izračunavanje kapitala</i>	-954.717	j
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	13.953.877	d
PO.XIX	Nerealizovani gubici	-	
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	77.274.249	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	-	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	412.357.274	

2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na 31.12.2022.

u '000 RSD

Red br	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	24.576.160	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	17.320.083	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	7.256.077	b
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	12.476.745	i
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	5.866.650	k
4	Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici	272.962	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	13.953.877	d
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
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)	57.146.394	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	61.123	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	567.259	e
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	-	
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	-	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	
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 (-)	-	
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 (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	

Red br	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
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	-	
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>	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	
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) (-)	-	
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 (-)	-	
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>	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	954.717	j
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 (-)	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	809.529	f
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	2.392.628	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	54.753.766	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije	-	
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 (-)	-	
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 (-)	-	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
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 (-)	-	

Red br	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	54.753.766	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	2.619.570	c
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	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	2.619.570	
	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 (-)	-	
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 (-)	-	
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 (-)	390.743	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog 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 (-)		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	390.743	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	2.228.827	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	56.982.593	

* 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

***** Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

3. Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala

u 000 RSD

PREGLED ULAGANJA KOJE BANKA NIJE DUŽNA DA ODBIJA OD KAPITALA	
Ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala	159.971
Ulaganja u lica u finansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala	3.514

u 000 RSD

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	5.475.377
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	5.475.377
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	9.664.048
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	56.982.593

4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke

Banka je u 2022. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je na dan 31.12.2022. godine bio 19,81%, što je znatno iznad propisanog internog i regulatornog minimuma.

Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine (u '000 RSD):

u 000 RSD

OPIS	31.12.2022.	31.12.2021.
Kapital	56,982,593	37,086,726
Kapitalni zahtevi	23,008,596	14,564,189
- Kreditni rizik	19,660,504	11,747,186
- Tržišni rizik	381,316	828,381
- Operativni rizik	2,964,655	1,987,144
- CVA	2,121	1,478
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	19.81%	20.37%

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- za kreditni rizik - primenom standardizovanog pristupa,
- za tržišni rizik (devizni i cenovni rizik) - primenom standardizovanog pristupa,
- za operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA),
- za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA) - primenom standardizovanog pristupa.

4.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2022. godine

u '000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	56,982,593
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	54,753,766
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2,228,827
II	KAPITALNI ZAHTEVI	23,008,596
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	19,660,504
1.1.	Standardizovani pristup (SP)_rizikom ponderisana aktiva	245,756,299
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	418,522
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	3,139,550
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	136,629,366
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	47,592,941
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	25,769,223
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,200,000
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	3,725,215
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	148,438
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	13,845,965
1.1.17.	Ostale izloženosti	9,287,078
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-

Redni broj	Naziv	Iznos
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	381,316
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	381,316
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	381,316
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	-
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	-
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2,964,655
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	2,964,655
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	19.04
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	19.04
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	19.81

Banka je na dan 31.12.2022. god. obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 2.121 hiljade dinara.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na dan 31.decembar 2022.godine:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	33,482
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	251,164
7) izloženosti prema privrednim društvima	10,930,349
8) izloženosti prema fizičkim licima	3,807,435
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2,061,538
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	416,000
11) visokorizične izloženosti	298,017
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	11,875
14) izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,107,677
15) ostale izloženosti	742,966
Ukupno:	19,660,504

5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, odnosno u skladu sa svojim rizičnim profilom.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom raspoloživog internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na ciljanom nivou sveobuhvatnog zahteva za kapitalom u skladu sa Rešenjem NBS o sprovedenom procesu supervizijske procene uvećanim za 1 p.p. Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke, kao i nadležnih sektora i službi Banke
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva),
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala u Banci sprovodi se u skladu sa:

- Odlukom o upravljanju rizicima banke;
- Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- aktima koje utvrđuje Upravni odbor Banke (Strategija upravljanja rizicima, Strategija i plan upravljanja kapitalom, Politika za upravljanje rizicima, Metodologija za procenu internih kapitalnih zahteva);
- aktima koje utvrđuje Izvršni odbor Banke (procedure i metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, Procedura za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, kao i Metodologije za stres testiranje pojedinačnih vrsta rizika).

Cilj ICAAP-a je procena internih kapitalnih zahteva za pojedinačne vrste rizika u redovnim uslovima i u uslovima stresa, kao i ukupnih kapitalnih zahteva odnosno ukupnog raspoloživog internog kapitala potrebnog za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Planiranjem raspoloživog internog kapitala Banka osigurava i održavanje nivoa kapitala koji može da podrži dalji rast plasmana, da uposli buduće izvore sredstava, da osigura kontinuitet u sprovođenju politike poslovanja. Planiranje regulatornog i internog kapitala sprovodi se za period od tri godine.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je formalizovan i dokumentovan proces, koji ispunjava sledeće kriterijume:

- zasnovan je na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- uključen je na adekvatan način u sistem upravljanja i donošenja odluka u Banci;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere od strane Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata sledeće faze:

- identifikacija rizika i procena materijalne značajnosti istih;
- obračun iznosa potrebnog internog kapitala za pojedinačne materijalno značajne rizike;

- procena pojedinačnih internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i proračun ukupnog internog kapitala;
- obračun internih kapitalnih zahteva uključujući efekte stres testa;
- poređenje:
 - regulatornog kapitala i raspoloživog internog kapitala,
 - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva,
 - internog raspoloživog kapitala bez efekata stres testa i internog raspoloživog kapitala sa efektima stres testa kao i
 - obračun internih kapitalnih zahteva bez efekta stresa i internih kapitalnih zahteva sa uključenim efektima stres testa.

Banka Metodologijom za procenu internih kapitalnih zahteva definiše kvantitativne i kvalitativne kriterijume na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji se uključuju u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Pri tome u obzir se uzima vrsta, obim i složenost poslovanja Banke, kao i specifičnosti tržišta na kojima Banka ostvaruje svoje poslovne aktivnosti.

Banka za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva za svaki od identifikovanih materijalno značajnih rizika koristi sledeće pristupe i modele:

- Kreditni rizik - Standardizovani pristup;
- Rizik koncentracije - Interni model zasnovan na Herfindahl-Hirschman Indeksu (HHI);
- Kreditno-devizni rizik - Interni model;
- Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom - Interni model;
- Tržišni rizici (devizni i cenovni rizik) - Standardizovani pristup;
- Operativni rizik - Pristup osnovnog indikatora;
- Rizik likvidnosti - GAP likvidnosti (uz primenu kritičnog stres scenarija);
- Rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi - Metod modifikovanog trajanja (GAP Duration);
- Ostali rizici.

Banka za sve navedene rizike sprovodi stres testiranje za materijalno značajne rizike i obračunava kapitalne zahteve u uslovima stresa.

6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala

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

u 000 rsd

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1	REPUBLIKA SRBIJA	242,198,228		2,383,223				19,375,858	381,316		19,757,174	100.00%	0%
2.	Ukupno	242,198,228		2,383,223				19,375,858	381,316		19,757,174	100.00%	0%

U izloženosti prema Republici Srbiji su prikazane i izloženosti prema Hrvatskoj, Sloveniji, Crnoj Gori, Švajcarskoj, Velikoj Britaniji, Belgiji, Kipru i Holandiji prema kojima je banka na dan 31.12.22. imala izloženost preko 10 mio rsd , kao i veliki broj drugih zemalja prema kojima je banka imala zanemarljivu izloženost.

Napomena za KT: U izloženosti prema Republici Srbiji su prikazane i izloženosti prema Sloveniji i Italiji (akcije Intesa iNLB Slovenija) prema kojima je banka na dan 31.12.22. imala izloženost preko 10 mio rsd , kao i veliki broj drugih zemalja prema kojima je banka imala zanemarljivu izloženost.

6.2. Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

u '000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos
1.	Ukupna rizična aktiva	287,607,449
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

7. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

7.1. Kreditni rizik

7.1.1. Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja

Prema interno definisanoj Metodologiji za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke Banka vrši klasifikaciju svojih potraživanja. Klasifikacija se vrši na osnovu sledećih kriterijuma:

1. Blagovremenosti, odnosno docnje dužnika u izmirivanju obaveza (trenutna i docnja u poslednjih godinu dana),
2. Finansijsko stanje, odnosno kreditna sposobnost dužnika,
3. Kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od sledećih kategorija: A, B, V, G ili D.

Za razvrstavanje klijenata u nivoe kreditnog rizika Banka koristi interni rejting. Interni rejting klijenta je rezultat internog rejting procesa koji se obavlja Banci, i isti se uzima u obzir kod kreditnog procesa kao ulazni parametar. Interni kreditni rejting se dodeljuje svim klijentima od kojih Banka ima kreditno potraživanje. Dodatno, interni rejting se koristi i u procesu obračuna obezvređenja plasmana odnosno za obračun PD.

Prvo određivanje rejtinga i stalna provera kreditnog rejtinga neophodni su iz sledećih razloga:

- osnova za definisanje uslova zaduženja,
- ekonomska kvantifikacija rizika neizmirenja obaveza,
- ispunjavanje regulatornih zahteva.

Banka koristi rejting skalu koja uključuje 26 kategorija rejtinga, od kojih je 25 kategorija kod kojih ne postoji status neizmirenja obaveza i 1 kategorija koja označava status neizmirenja obaveza.

7.1.2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Banka je procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na dan 31.12.2022. godine vršila u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i internim aktom Metodologija za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9 (u daljem tekstu: Metodologija za procenu obezvređenja).

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 i 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Banka najmanje jednom u tri meseca za sve finansijske instrumente:

- procenjuje kvalitet potraživanja, utvrđuje da li postoji objektivan dokaz obezvređenja,
- procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i
- obračunava iznos obezvređenja po osnovu očekivanih gubitaka.

7.1.2.1 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti

Materijalno značajan iznos potraživanja - je iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno ne manji od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice.

Prilikom definisanja pojedinačno materijalne izloženosti Banka je uzela u obzir nivo diversifikacije portfolija, limite koji su definisani u okviru kreditnog procesa kao i stepen razvijenosti modela za obračun ispravke vrednosti potraživanja.

Banka je utvrdila da je pojedinačno značajna izloženost ona izloženost koja prelazi 18.000.000 RSD na nivou klijenta pravnog lica, odnosno 12.000.000 RSD na nivou klijenta-fizičkog lica.

Iznos pojedinačno značajne izloženosti Banka revidira jednom godišnje ili češće po potrebi.

7.1.2.2 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja i značajnog povećanja kreditnog rizika

Prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka za potrebe obračuna ispravke vrednosti, Banka procenjuje za sve finansijske instrumente pojedinačno (na nivou pojedinačne partije) da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno default-a i na osnovu toga vrši raspodelu potraživanja po nivoima:

- Nivo 1 pokriva sve nove finansijske instrumente u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijske instrumente kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Default, odnosno status neizmirenja obaveza, je definisan kao materijalno značajno kašnjenje od najmanje 90 dana na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta. Default može biti identifikovan i pre kašnjenja od 90 dana ukoliko se identifikuju drugi kvantitativni ili kvalitativni kriterijumi koji ukazuju na postojanje objektivnog dokaza obezvređenja finansijskog sredstva. Za te potrebe, Banka je identifikovala listu indikatora koje sagledava radi identifikacije statusa default-a.

Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika

Banka je identifikovala parametre čija identifikacija odražava ili može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- Docnja preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu,
- Relativno pogoršanje lifetime PD-a iznad praga od 200% za pravna lica i 250% za fizička lica, na izveštajni datum u odnosu na datum odobrenja plasmana, (bliže opisano u Prilogu 1 ove metodologije
- Potraživanje je restruktuirano usled finansijskih poteškoća (oznaka FPE)
- Potraživanje od klijenta koji je svrstan u crvenu EWS zonu u skladu sa procedurama za monitoring klijenata
- Komitet za praćenje klijenata je doneo odluku da se potraživanje/klijent prebaci iz Nivoa 1 u Nivo 2).

Klijenti sa rejtingom R8 ili boljim smatraju se klijentima sa niskim kreditnim rizikom na izveštajni datum i ne mogu biti klasifikovani u Stage 2 po osnovu kriterijuma apsolutne ili relativne promene PD-a.

Prema Metodologiji za obračun obezvređenja, Banka obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Obračun obezvređenja-Nivo 1

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom čitavog roka trajanja finansijskog sredstva i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Obračun obezvređenja-Nivo 2

Očekivani gubitak predstavlja verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

Obračun obezvređenja-Nivo 3

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza - statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa IFRS 9.

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva.

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi

Kako u skladu sa standardom očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine: realizacija kolaterala, restrukturiranje i reprogramiranje, stečaj, prodaja potraživanja i sve ostalo što se smatra relevantnim.

Prilikom definisanja scenarija, Banka polazi od definisanih strategija naplate koje definišu nadležni Sektori.

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih plasmana, ali i specifičnostima pojedinačnih izloženosti kao i svim ostalim raspoloživim informacijama koje mogu biti relevantne u proceni verovatnoće realizacije određene strategije naplate.

Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi

Za izloženosti za koje se ne primenjuje procena na pojedinačnoj osnovi, primenjuje se grupni pristup, koji podrazumeva grupisanje preostalih finansijskih instrumenata u nivou 3 po podsegmentima:

1. pravnih lica koja pripadaju segmentima MSP mali, privreda i javni sektor,
2. MSP mikro klijenata,
3. fizičkih lica koji uključuje sledeće podsegmente:
 - a. stambeni krediti
 - b. kreditne kartice
 - c. prekoračenja po tekućim računima
 - d. poljoprivredni krediti
 - e. standardni krediti,
 - f. ostali plasmani fizičkim licima,
4. finansijskih institucija,
5. izloženosti prema državama i ostalim državnim institucijama.

Banka dalje u okviru svakog podsegmenta deli dužnike po kategorijama na jednu od dvadeset šest grupa u zavisnosti od dodeljenog internog rejtinga Banke.

Pristup segmentu izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama

Kako Banka ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama, prilikom procene ispravke vrednosti i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa kao i finansijskih institucija, oslanja se na podatke eksterne rejting agencije Moody's.

Za Banke koje nemaju određen rejting eksterne rejting agencije (Moody's), uzima se u obzir rejting države u kojoj se banka nalazi.

7.1.2.3 Podaci o promenama na ispravkama vrednosti

u '000 RSD

	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Plasmani bankama	Plasmani komitentima	HOV po am. vrednosti	Ostala aktiva	Vanbilans. obaveze	Ukupno
Stanje 1. januara 2022. godine	4,735	21,953	3,581,112	125,319	122,009	147,366	4,002,494
Povećanje ispravke vrednosti	30,933	129,746	7,443,997	17,176	80,719	345,539	8,048,110
Smanjenje ispravke vrednosti	(7,668)	(131,864)	(6,779,131)	(20,872)	(79,837)	(340,034)	(7,359,406)
Ispravka vrednosti kamate na obezvređene kredite	-	-	44,595	-	-	-	44,595
Otpisi/prestanak priznavanja	-	-	(29,825)	-	-	-	(29,825)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	-	(589,009)	-	(45,888)	-	(634,897)
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo/ kursne razlike	190	447	-	2	(4)	(710)	(75)
Efekti pripajanja Naše AIK Banke	620	195,895	1,410,951	-	64,057	131,913	1,803,436
Stanje 31. decembra 2022.	28,810	216,177	5,082,690	121,625	141,056	284,074	5,874,432

7.1.3. Ukupan iznos izloženosti Banke

U sledećoj tabeli prikazujemo iznos bruto izloženosti nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, uključujući bruto izloženosti na dan 31.12.2021. godine i na dan 31.12.2022. godine kao i iznos prosečnih izloženosti u tom periodu:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2021.	Bruto izloženost 31.12.2022.	Prosečna bruto izloženost
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	52,186,194	88,620,879	26,137,408
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	1,100,787	971,673	550,879
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	54,410	54,322	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
6) izloženosti prema bankama	29,844,739	16,764,498	14,930,752
7) izloženosti prema privrednim društvima	564,680,596	718,424,524	282,699,510
8) izloženosti prema fizičkim licima	101,362,241	168,891,357	50,765,566
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	19,988,377	46,654,751	10,017,516
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,387,528	5,984,360	2,696,756
11) visokorizične izloženosti	845,279	2,590,610	423,935

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2021.	Bruto izloženost 31.12.2022.	Prosečna bruto izloženost
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	5,711,965	1,146,048	2,856,556
14) vlasnička ulaganja	6,301,943	5,787,704	3,153,865
15) ostale izloženosti	50,224,198	170,532,974	25,197,366
Ukupno:	837,688,257	1,226,423,700	419,430,108

U tabeli u nastavku prikazujemo iznos bruto izloženosti na dan 31.12.2022. godine kao i iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom po klasama izloženosti:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2022.	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	88,620,879	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	971,673	418,522
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	54,322	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6) izloženosti prema bankama	16,764,498	3,139,550
7) izloženosti prema privrednim društvima	718,424,524	136,629,366
8) izloženosti prema fizičkim licima	168,891,357	47,592,941
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	46,654,751	25,769,223
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,984,360	5,200,000
11) visokorizične izloženosti	2,590,610	3,725,215
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	1,146,048	148,438
14) vlasnička ulaganja	5,787,704	13,845,965
15) ostale izloženosti	170,532,974	9,287,078
Ukupno:	1,226,423,700	245,756,299

7.1.4. Geografska raspodela izloženosti

U narednoj tabeli prikazujemo geografsku raspodelu svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima na 31.12.2022. godine, po klasama izloženosti:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2022.						Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	UAE	Ostalo	
Država i centr. banke	88,620,879	-	-	-	-	-	88,620,879
Lokalna samouprava	971,673	-	-	-	-	-	971,673
Javna administrativna tela	54,322	-	-	-	-	-	54,322
Banke	5,900,298	9,293,477	313,575	307,229	495,844	454,076	16,764,498
Privredna društva	680,308,284	17,237,070	775	4	-	20,878,391	718,424,524
Fizička lica	167,743,231	501,379	87,297	2,197	11	557,243	168,891,357
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	45,786,313	296,662	158,384	21,089	-	392,304	46,654,751
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,574,780	195,230	829	7,319	-	206,202	5,984,360
Otvoreni investicioni fond	1,146,048	-	-	-	-	-	1,146,048
Visokorizične izloženosti	2,590,610	-	-	-	-	-	2,590,610
Vlasnička ulaganja	312,327	5,475,377	-	-	-	-	5,787,704
Ostale izloženosti	170,417,432	85,517	-	-	-	30,025	170,532,974
Ukupno (Σ)	1,169,426,196	33,084,712	560,860	337,837	495,855	22,518,240	1,226,423,700
Učešće :	95.35%	2.70%	0.05%	0.03%	0.04%	1.84%	100.00%

S obzirom na to da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije, u nastavku dajemo pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na 31.12.2022. godine:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	88,598,364	21,835	-	680	88,620,879
Lokalna samouprava	49,688	921,602	-	383	971,673
Javna administrativna tela	54,322	-	-	-	54,322
Banke	4,591,580	82,231	-	1,226,486	5,900,297
Privredna društva	457,708,805	82,450,468	11,945	140,137,065	680,308,284
Fizička lica	57,461,657	68,907,490	362,532	41,011,551	167,743,230
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	23,405,747	7,443,403	15,906	14,921,258	45,786,314
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,821,686	1,452,608	4,996	1,295,492	5,574,781
Otvoreni investicioni fond	1,146,048	-	-	-	1,146,048
Visokorizične izloženosti	1,633,390	-	-	957,220	2,590,610
Vlasnička ulaganja	311,355	-	-	972	312,327
Ostale izloženosti	164,287,859	4,783,245	-	1,346,328	170,417,432
Ukupno (Σ)	802,070,499	166,062,883	395,379	200,897,435	1,169,426,196
Učešće :	93.57%	19.37%	0.05%	23.44%	100.00%

Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti na 31.12.2021. godine je bila:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2022.						Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	UAE	Ostalo	
Država i centr. banke	52,186,194	-	-	-	-	-	52,186,194
Lokalna samouprava	1,100,787	-	-	-	-	-	1,100,787
Javna administrativna tela	54,410	-	-	-	-	-	54,410
Banke	4,595,725	22,217,083	1,627,546	1,272	935,641	467,472	29,844,739
Privredna društva	534,811,215	16,999,186	1,289	-	-	12,868,907	564,680,596
Fizička lica	100,304,936	571,775	87,472	1,920	-	396,137	101,362,241
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	19,313,951	-	-	-	-	674,426	19,988,377
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,012,727	14,954	826	13	-	359,007	5,387,528
Otvoreni investicioni fond	5,711,965	-	-	-	-	-	5,711,965
Visokorizične izloženosti	794,065	51,213	-	-	-	-	845,279
Vlasnička ulaganja	158,635	4,431,146	-	-	-	1,712,162	6,301,943
Ostale izloženosti	49,805,280	139,112	-	-	-	279,806	50,224,198
Ukupno (Σ)	773,849,890	44,424,470	1,717,134	3,205	935,641	16,757,917	837,688,257
Učešće :	92.38%	5.30%	0.20%	0.00%	0.11%	2.00%	100.00%

S obzirom da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije u nastavku je dat pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na dan 31.12.2022. godine

U 000 rsd

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	52,159,675	25,158	-	1,361	52,186,194
Lokalna samouprava	74,773	1,025,417	-	597	1,100,787
Javna administrativna tela	54,410	-	-	-	54,410
Banke	4,479,756	28,606	-	87,364	4,595,725
Privredna društva	377,325,818	52,099,304	11,972	105,374,120	534,811,215
Fizička lica	34,699,209	44,878,339	217,169	20,510,219	100,304,936
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	11,158,567	2,225,950	186	5,929,248	19,313,951
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,336,057	979,682	745	696,243	5,012,727
Otvoreni investicioni fond	5,711,965	-	-	-	5,711,965
Visokorizične izloženosti	794,065	-	-	-	794,065
Vlasnička ulaganja	157,663	-	-	972	158,635
Ostale izloženosti	42,974,062	5,509,453		1,321,765	49,805,280
Ukupno (Σ)	532,926,020	106,771,908	230,073	133,921,889	773,849,890
Učešće :	68.87%	13.80%	0.03%	17.31%	100.00%

7.1.5. Raspodela izloženosti Banke prema sektorima

31.12.2022.

u '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	600,478,307	48,866,406	30,438,603	3,031,071	-	2,130,311	278,481	-	685,223,178	55.87%
	Obezvredenje	-	-	-	2,258,013	518,150	241,690	341,523	-	7,478	124,640	-	3,491,493	0.28%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	52,571,000	1,512,861	54,907	3,762	-	-	2,302	-	54,144,832	4.41%
	Obezvredenje	-	-	-	466,186	16,330	-	2,193	-	-	2	-	484,711	0.04%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	104,826,112	13,845,068	1,821,527	-	-	-	4,401,409	124,894,116	10.18%
	Obezvredenje	-	-	-	-	913,906	181,444	582,331	-	-	-	25,730	1,703,410	0.14%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	1,791,686	21,893,170	2,552,149	324,345	425,826	-	24,206	3,006,459	30,017,842	2.45%
	Obezvredenje	-	-	-	228	1,062	1,370	199,162	-	-	24,206	88	226,115	0.02%
Javni sektor	Potraživanje	53,112,791	971,673	54,322	-	7,087	29,076	-	94,949	-	3,824	3,062,150	57,335,870	4.68%
	Obezvredenje	53,666	7,952	-	-	4,724	424	-	94,785	-	4	525	162,079	0.01%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	35,508,088	-	-	5,873,431	4,261,775	2,419	543,589	240,479	1,146,048	460,299	5,478,891	159,947,415	17.41%
	Obezvredenje	23,802	-	-	217,010	3,343	5	30	200,018	1,146	2,383	4,031,211	4,478,948	0.37%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	373,766	7,996,552	423,130	107,106	-	-	-	8,900,555	0.73%
	Obezvredenje	-	-	-	-	48	61,561	8,159	22,100	-	-	-	91,868	0.01%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg.	Potraživanje	-	-	-	-	721,668	1,933,243	156,671	42,784	-	-	-	2,854,367	0.23%
	Obezvredenje	-	-	-	-	153	4,566	7,859	23,634	-	-	-	36,212	0.00%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	9,099,381	38,117,750	1,172,539	868,438	216,855	-	-	115,543	49,590,506	4.04%
	Obezvredenje	-	-	-	6,306	195,693	170	2,974	6,074	-	-	-	211,218	0.02%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	88,620,879	971,673	54,322	16,764,498	718,424,524	168,891,357	46,654,751	5,984,360	1,146,048	2,590,610	5,787,704	1,226,423,701	100.00%
	Obezvredenje	77,468	7,952	-	223,317	2,928,388	1,516,174	443,526	1,471,818	1,146	7,478	151,235	10,886,056	100.00%

31.12.2021.
u '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	475,288,209	21,243,990	16,856,147	2,942,400	-	330,282	128,417	-	516,789,445	61.69%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	2,026,989	167,170	19,490	190,324	-	-	124,637	-	2,528,609	39.96%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	33,187,678	1,530,811	522,382	163,390	-	-	2,544	-	35,406,805	4.23%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	156,253	9,571	26	10,261	-	-	-	-	176,110	2.78%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	70,506,758	1,707,936	972,294	-	-	-	3,105,005	76,291,993	9.11%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	-	301,320	6,559	521,734	-	-	-	17,356	846,969	13.38%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	1,680,113	21,501,844	1,512,079	47,295	731,441	-	-	24,206	14,107,068	39,604,046	4.73%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	-	0	236	368,349	-	-	24,206	43	392,835	6.21%
Javni sektor	Potraživanje	33,140,513	1,100,787	54,410	-	2,871,706	1	-	46,023	-	-	5	3,035,425	40,248,869	4.80%
	Obezvredjenje	2,411	13,466	-	-	36,359	-	-	45,820	-	-	-	433	98,489	1.56%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	19,045,681	-	-	2,915,612	960,597	22,462	-	24,948	5,711,965	463,784	3,463	29,557,781	58,706,292	7.01%
	Obezvredjenje	2,451	-	-	159,962	35	14	-	2,264	-	-	-	1,839,527	2,004,253	31.67%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	165,559	4,233,683	86,097	82,642	-	-	-	-	4,567,981	0.55%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	-	22,872	109	32,099	-	-	-	-	55,080	0.87%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	835,622	1,230,678	94,094	49,591	-	-	-	-	2,209,985	0.26%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	705	7,043	48	20,143	-	-	-	-	27,940	0.44%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	25,249,014	29,869,382	1,081,780	674,426	374,799	-	51,213	6,143,309	418,918	63,862,840	7.62%
	Obezvredjenje	-	-	-	12,400	152,922	103	3,694	13,226	-	15,161	-	294	197,801	3.13%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	52,186,194	1,100,787	54,410	29,844,739	564,680,596	101,362,241	19,988,377	5,387,528	5,711,965	845,279	6,301,943	50,224,198	837,688,257	100.00%
	Obezvredjenje	4,862	13,466	-	172,362	2,373,263	508,093	30,162	1,204,220	-	15,161	148,843	1,857,653	6,328,085	100.00%

U nastavku dajemo pregled raspodele izloženosti po klasama izloženosti i sektorima i to za izloženosti za koje je izvršena ispravka vrednosti na 31.12.2022. i 31.12.2021. godine:

31.12.2022.

u '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	134,167,933	31,753,453	23,747,516	2,063,265	-	1,742,730	274,835	-	193,749,733	36.84%
	Obezvrđenje	-	-	-	-	2,258,013	518,150	241,690	341,523	-	7,478	124,640	-	3,491,493	32.07%
	Dospelo	-	-	-	-	2,013,156	327,933	224,215	1,123,066	-	-	-	-	3,688,370	35.65%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	33,432,488	648,065	-	3,463	-	-	4	-	34,084,020	6.48%
	Obezvrđenje	-	-	-	-	466,186	16,330	-	2,193	-	-	2	-	484,711	4.45%
	Dospelo	-	-	-	-	2,428,823	-	-	558	-	-	-	-	2,429,381	23.48%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	46,703,369	13,696,394	1,670,375	-	-	-	702,735	62,772,873	11.93%
	Obezvrđenje	-	-	-	-	-	913,906	181,444	582,331	-	-	-	25,730	1,703,410	15.65%
	Dospelo	-	-	-	-	-	906,663	13,774	1,560,372	-	-	-	13,908	2,494,716	24.12%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	-	1,039,142	1,412,053	309,899	401,751	-	-	24,206	13,562	3,200,614	0.61%
	Obezvrđenje	-	-	-	-	228	1,062	1,370	199,162	-	-	24,206	88	226,115	2.08%
	Dospelo	-	-	-	-	-	779	-	706,832	-	-	-	-	707,611	6.84%
Javni sektor	Potraživanje	24,250,245	765,370	-	-	7,087	29,075	-	94,949	-	-	4	3,455	25,150,185	4.78%
	Obezvrđenje	53,666	7,952	-	-	4,724	424	-	94,785	-	-	4	525	162,079	1.49%
	Dospelo	11,953	150,431	-	-	-	-	-	44,172	-	-	-	-	206,556	2.00%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	25,503,385	-	-	4,616,584	151,338	2,419	973	205,123	1,146,048	-	2,383	146,100,839	177,729,094	33.79%
	Obezvrđenje	23,802	-	-	217,010	3,343	5	30	200,018	1,146	-	2,383	4,031,211	4,478,949	41.14%
	Dospelo	10,516	-	-	69,890	162	627	-	9,061	-	-	-	546,540	636,795	6.16%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	52,109	4,517,693	322,324	98,246	-	-	-	-	4,990,372	0.95%
	Obezvrđenje	-	-	-	-	48	61,561	8,159	22,100	-	-	-	-	91,868	0.84%
	Dospelo	-	-	-	-	-	37,527	367	77,286	-	-	-	-	115,180	1.11%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	4,211	812,977	87,911	29,067	-	-	-	-	934,166	0.18%
	Obezvrđenje	-	-	-	-	153	4,566	7,859	23,634	-	-	-	-	36,212	0.33%
	Dospelo	-	-	-	-	-	19,493	174	30,551	-	-	-	-	50,218	0.49%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	8,609,452	13,790,468	32,510	718,929	216,855	-	-	-	-	23,368,213	4.44%
	Obezvrđenje	-	-	-	6,306	195,693	170	2,974	6,074	-	-	-	-	211,218	1.94%
	Dospelo	-	-	-	-	5,517	19	169	10,194	-	-	-	-	15,898	0.15%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	49,753,631	765,370	-	13,226,036	182,644,776	85,911,614	38,883,946	4,783,094	1,146,048	1,742,730	301,432	146,820,591	525,979,268	100.00%
	Obezvrđenje	77,468	7,952	-	223,317	2,928,388	1,516,174	443,526	1,471,818	1,146	7,478	151,236	4,057,554	10,886,056	100.00%
	Dospelo	22,468	150,431	-	69,890	4,447,658	1,293,040	238,698	3,562,092	-	-	-	560,448	10,344,725	100.00%

31.12.2021.
u '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	66,135,160	4,259,393	6,731,437	848,023	-	-	124,771	-	78,098,784	44.15%
	Obezvređenje	-	-	-	-	2,026,989	167,170	19,490	190,324	-	-	124,637	-	2,528,609	39.96%
	Dospelo	-	-	-	-	528,797	250,989	88,055	743,247	-	-	-	-	1,611,088	42.20%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	13,043,746	574,720	5,126	163,225	-	-	-	-	13,786,817	7.79%
	Obezvređenje	-	-	-	-	156,253	9,571	26	10,261	-	-	-	-	176,110	2.78%
	Dospelo	-	-	-	-	47,608	3,576	-	163,062	-	-	-	-	214,246	5.61%
Sektor stanovištva	Potraživanje	-	-	-	-	-	13,064,245	1,461,893	855,928	-	-	-	249,194	15,631,258	8.84%
	Obezvređenje	-	-	-	-	-	301,320	6,559	521,734	-	-	-	17,356	846,969	13.38%
	Dospelo	-	-	-	-	-	753,278	4,528	544,684	-	-	-	971	1,303,461	34.14%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	-	-	1	47,295	460,746	-	-	24,206	3,795	536,044	0.30%
	Obezvređenje	-	-	-	-	-	-	236	368,349	-	-	24,206	43	392,835	6.21%
	Dospelo	-	-	-	-	-	-	-	457,692	-	-	-	-	457,692	11.99%
Javni sektor	Potraživanje	27,794	1,078,462	-	-	2,455,289	-	-	46,023	-	-	-	4,682	3,612,250	2.04%
	Obezvređenje	2,411	13,466	-	-	36,359	-	-	45,820	-	-	-	433	98,489	1.56%
	Dospelo	-	-	-	-	11	-	-	45,878	-	-	-	-	45,888	1.20%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	14,045,380	-	-	1,706,741	12,931	2,462	-	3,926	-	-	-	15,698,756	31,470,196	17.79%
	Obezvređenje	2,451	-	-	159,962	35	14	-	2,264	-	-	-	1,839,527	2,004,253	31.67%
	Dospelo	-	-	-	81	-	-	-	548	-	-	-	30	658	0.02%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	22	523,834	41,840	35,124	-	-	-	-	600,819	0.34%
	Obezvređenje	-	-	-	-	-	22,872	109	32,099	-	-	-	-	55,080	0.87%
	Dospelo	-	-	-	-	-	44,046	-	29,873	-	-	-	-	73,919	1.94%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	51,364	117,699	14,591	33,606	-	-	-	-	217,260	0.12%
	Obezvređenje	-	-	-	-	705	7,043	48	20,143	-	-	-	-	27,940	0.44%
	Dospelo	-	-	-	-	-	12,067	-	32,508	-	-	-	-	44,575	1.17%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	23,395,937	8,764,437	18,461	638,165	15,968	-	51,213	-	58,804	32,942,986	18.62%
	Obezvređenje	-	-	-	12,400	152,922	103	3,694	13,226	-	15,161	-	294	197,801	3.13%
	Dospelo	-	-	-	-	-	3	-	15,315	-	51,213	-	-	66,532	1.74%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	14,073,174	1,078,462	-	25,102,678	90,462,949	18,560,814	8,940,346	2,462,570	-	51,213	148,978	16,015,231	176,896,414	100.00%
	Obezvređenje	4,862	13,466	-	172,362	2,373,263	508,093	30,162	1,204,220	-	15,161	148,843	1,857,653	6,328,085	100.00%
	Dospelo	-	-	-	81	576,415	1,063,959	92,583	2,032,807	-	51,213	-	1,000	3,818,058	100.00%

7.1.6. Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću

31.12. 2022.

u '000 RSD

Klase izloženosti	Preostala ročnost (vrednost izloženosti)					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseci	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	30,125,702	1,005,921	-	37,394,402	22,167,193	90,693,218
Lokalna samouprava	282,949	29,361	14,638	-	431,184	758,132
Javna admin.tela	-	-	-	-	-	-
Banke	11,453,499	79,671	83,035	1,470,054	365,564	13,451,823
Privredna društva	7,130,028	3,494,228	12,192,160	34,539,493	79,618,586	136,974,495
Fizička lica	1,047,926	1,533,144	3,233,607	10,375,719	49,663,393	65,853,788
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	704,988	869,178	899,760	37,310	1,546,240	4,057,476
Izloženosti obezbeđene hipotekama	72,316	286,127	516,518	1,172,030	41,110,945	43,157,936
Otvoreni investicioni fondovi	1,144,902	-	-	-	-	1,144,902
Visokorizične izloženosti	439	460,299	-	54,390	1,968,349	2,483,477
Vlasnička ulaganja	5,623,062	-	-	-	13,407	5,636,469
Ostale izloženosti	43,113,708	21,309,850	510,691	764,888	8,180,057	73,879,194
Ukupno (Σ)	100,699,519	29,067,779	17,450,409	85,808,286	205,064,917	438,090,910

31.12.2021.

u '000 RSD

Klase izloženosti	Preostala ročnost (vrednost izloženosti)					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseci	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	19,564,421	2,380,926	911,020	1,169,656	28,123,369	52,149,392
Lokalna samouprava	314,428	-	-	1,729	749,168	1,065,324
Javna admin. tela	-	-	-	-	-	-
Banke	25,804,509	705,252	9,925	1,390	76,779	26,597,855
Privredna društva	2,052,285	1,229,725	5,327,504	11,517,641	68,697,735	88,824,889
Fizička lica	547,085	243,702	420,732	1,410,290	15,241,989	17,863,798
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	285,838	1,356	246,473	274,907	3,303,994	4,112,567

Izloženosti obezbeđene hipotekama	5,878	242,447	134,747	955,431	18,393,808	19,732,312
Otvoreni investicioni fondovi	5,706,253	-	-	-	-	5,706,253
Visokorizične izloženosti	328,707	-	-	-	449,886	778,593
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	6,151,378	6,151,378
Ostale izloženosti	20,159,738	73,134	92,551	684,926	10,539,451	31,549,801
Ukupno (Σ)	74,769,141	4,876,542	7,142,952	16,015,972	151,727,557	254,532,164

7.1.7. Obezvredena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima

31.decembar 2022.

u '000 RSD

Docnja/Regije		Obezvredena potraživanja na dan 31.12.201.					Ukupno (Σ)
		Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	Ostalo	
0	Potraživanje	485,559,163	13,667,750	158,458	29,758	11,133,781	510,548,910
	Obezvredenje	9,116,161	292,413	120	8,528	97,386	9,514,608
1-30 dana	Potraživanje	10,502,085	2	-	305,926	6,960	10,814,973
	Obezvredenje	364,068	-	-	-	188	364,256
31-60 dana	Potraživanje	741,601	7,759	1	7	5,034	754,402
	Obezvredenje	92,985	586	-	-	-	93,571
61-90 dana	Potraživanje	730,459	4,173	-	27	24	734,684
	Obezvredenje	56,318	21	-	1	1	56,341
preko 90 dana	Potraživanje	3,119,892	4,599	829	206	773	3,126,299
	Obezvredenje	851,698	4,284	827	60	410	857,279
Ukupno (Σ)	Potraživanje	500,653,200	13,684,283	159,288	335,925	11,146,573	525,979,268
	Obezvredenje	10,481,229	297,305	947	8,589	97,985	10,886,055

7.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji)

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije kao i iznosi obračunate rezerve za procenjene gubitke su dati u tabelama u nastavku:

31.12.2022.

u '000 RSD

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke
A	106,727,861	-
B	126,533,449	2,090,773
V	67,174,945	8,889,977
G	11,160,483	2,766,992
D	6,259,048	6,263,997
N (ne klasifikuje se)	908,567,914	-
Ukupno (Σ)	1,226,423,700	20,011,738

31.12.2021.

u '000 RSD

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke
A	69,669,476	-
B	90,044,261	1,422,547
V	50,419,181	6,395,615
G	6,196,541	1,067,778
D	3,628,472	3,482,638
N (ne klasifikuje se)	617,730,326	-
Ukupno (Σ)	837,688,257	12,368,577

7.1.9. Kreditni rejtinzi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je internim aktima definisala upotrebu eksternih rejtinga za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik.

Za potrebe određivanja nivoa kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama i klasu izloženosti prema bankama, Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za rejting Moody's Investor Service Ltd. koja je, po rešenju Narodne banke Srbije (Rešenje G br. 1370 od 28.02.2012. godine) trenutno jedina podobna agencija za rejting u Srbiji. Kreditne rejtinge ove Agencije za rejting Banka koristi počevši od obračuna na 30. jun 2015. godine.

Za ostale izloženosti Banka primenjuje pondere kreditnog rizika propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama za koje postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting vrši se prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

Banka izloženostima prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije, kao i državama i centralnim bankama država članica Evropske unije, koje su izražene i koje se izmiruju u njihovim nacionalnim valutama, dodeljuje ponder rizika 0%. Ostalim izloženostima prema državama i centralnim bankama za koje ne

postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, odnosno na koje se ne primenjuje ponder rizika 0%, dodeljuje se ponder rizika 100%.

Banka kvartalno proverava objavljene rejtinge i u skladu sa tim primenjuje odgovarajuće izmene.

Banka izloženostima prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca, a koje su izražene i koje se izmiruju u nacionalnoj valuti dužnika, dodeljuje ponder rizika za jednu kategoriju lošiji od pondera propisanog za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište, s tim da taj ponder ne može biti niži od 20%.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Dodatno, raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Banka izloženostima prema bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Izloženostima prema bankama Banka dodeljuje ponder rizika 100% ukoliko za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište na postoji kreditni rejting.

Banka izloženostima prema bankama čija ugovorena efektivna ročnost nije duža od tri meseca i za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika 20%.

Banka izloženostima prema bankama koje predstavljaju ulaganja u kapital ili u elemente kapitala propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%, osim kad ta ulaganja predstavljaju odbitnu stavku od kapitala Banke.

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama na 31.12.2022. godine.

31.12.2022.

u '000 RSD

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	5,900,298	216,108	5,684,189	-	5,684,189
Ukupno Srbija:			5,900,298	216,108	5,684,189	-	5,684,189
Aaa	1	SAD, ŠVAJCARSKA	738,434	-	738,434	-	738,434
Aa1		AUSTRIJA	5,391,430	1,699	5,389,731	-	5,389,731
Aa2		UAE, FRANCUSKA	2,865,525	1,071	2,864,453	-	2,864,453
Aa3		VEL.BRITANIJA	118,276	20	118,257	-	118,257
Ukupno za nivo 1:			9,113,665	2,790	9,110,875	-	9,110,875
A3	2	SLOVENIJA	232,521	63	232,459	-	232,459
Ukupno za nivo 2:			232,521	63	232,459	-	232,459
Baa3	3	HRVATSKA	17,463	2	17,462	-	17,462
Baa3		ITALIJA	816,861	399	816,462	-	816,462
Ukupno za nivo 3:			834,324	399	833,924	-	833,924
Ba3	4	GRČKA	41,428	149	41,279	-	41,279
Ukupno za nivo 4:			41,428	149	41,428		41,279
B1	5	CRNA GORA	130,333	674	129,658	-	129,658
B2		EGIPAT	98,541	929	97,612	-	97,612
B3		BIH	106,160	900	105,260	7,626	97,634
Ukupno za nivo 5:			335,034	2,503	332,530	7,626	324,904
bez rejtinga		Rusija	307,229	1,303	305,926	-	305,926
Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:			16,764,499	223,316	16,541,182	7,626	16,533,556

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama na 31.12.2021. godine.

31.12.2021.

u '000 RSD

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	4,595,725	159,962	4,435,763	-	4,435,763
Ukupno Srbija:			4,595,725	159,962	4,435,763	-	4,435,763
Aaa	1	SAD, ŠVAJCARSKA	1,627,550		1,627,550	-	1,627,550
Aa1		AUSTRIJA	11,025,566	5,091	11,020,475	-	11,020,475
Aa2		UAE, FRANCUSKA	5,094,286	2,269	5,092,017	-	5,092,017
Aa3		VEL.BRITANIJA	49,817	3	49,814	-	49,814
Ukupno za nivo 1:			17,797,218	7,363	17,789,855	-	17,789,855
A3	2	SLOVENIJA	4,768,125	1,502	4,766,624		4,766,624
Ukupno za nivo 2:			4,768,125	1,502	4,766,624	-	4,766,624
Baa3	3	ITALIJA, RUSIJA	2,259,664	1,518	2,258,145		2,258,145
Ukupno za nivo 3:			2,259,664	1,518	2,258,145	-	2,258,145
Ba3	4	GRČKA	6,355	110	6,245		6,245
Ukupno za nivo 4:			6,355	110	6,245	-	6,245
B1	5	CRNA GORA	235,090	563	234,527	47,033	187,494
B2		EGIPAT	159,633	1,348	158,286		158,286
B3		BIH	22,929	-	22,929	7,643	15,286
Ukupno za nivo 5:			417,652	1,910	415,741	54,676	361,066
Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:			29,844,739	172,365	29,672,374	54,676	29,617,698

7.1.10. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i izloženosti Banke i iskazuje se u procentima.

Banka je na dan 31.decembar 2022.godine izračunala pokazatelj leveridža u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka i on je iznosio 12,18%.

7.1.11. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je u okviru Politike za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje kreditnim rizikom detaljno definisala način primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznosi primenjenih instrumenata kreditne zaštite na 31.12.2022. i 31.12.2021. godine po klasama izloženosti su dati u tabelama ispod:

31.decembar 2022.

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagodavanja za kreditni rizik i ostala prilagodavanja	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	88,620,879	77,468	88,543,410	-	-	90,693,218
Lokalna samouprava	971,673	7,952	963,721	-	22,964	940,757
Javna admin.tela	54,322	-	54,322	-	-	54,322
Banke	16,764,498	223,316	16,541,182	-	7,626	16,533,556
Privredna društva	718,424,524	2,928,388	715,496,136	277,862	10,002,961	705,215,313
Fizička lica	168,891,357	1,516,174	167,375,183	1,837,419	2,525,897	163,011,867
Izloženosti obezbeđene hipotekama	46,654,751	443,526	46,211,225	18,398	283,873	45,908,954
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,984,360	1,471,818	4,512,541	16,128	135,157	4,361,256
Otvoreni investicioni fond	1,146,048	1,146	1,144,902	-	-	1,144,902
Visokorizične izloženosti	5,787,704	151,235	5,636,469	-	-	5,636,469
Vlasnička ulaganja	2,590,610	7,478	2,583,132	-	99,656	2,483,476
Ostale izloženosti	170,532,974	4,057,554	166,475,420	-	167,278	179,553,557
Ukupno:	1,226,423,700	10,886,056	1,215,537,644	2,149,807	13,245,412	1,215,537,647

31.decembar 2021.

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagodavanja za kreditni rizik i ostala prilagodavanja	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	52,186,194	36,802	52,149,392	-	-	52,149,392
Lokalna samouprava	1,100,787	13,466	1,087,320	-	10,998	1,076,322
Javna administrativna tela	54,410	-	54,410	-	-	54,410

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ostala prilagođavanja	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Banke	29,844,739	172,365	29,672,374	-	54,676	29,617,698
Privredna društva	564,680,596	2,377,873	562,302,723	-	5,132,780	557,169,943
Fizička lica	101,362,241	508,093	100,854,148	-	1,105,254	99,748,894
Izloženosti obezbeđene hipotekama	19,988,377	30,162	19,958,215	-	-	19,958,215
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,387,528	1,204,220	4,183,308	-	58,076	4,125,231
Otvoreni investicioni fond	5,711,965	5,712	5,706,253	-	-	5,706,253
Visokorizične izloženosti	6,301,943	150,565	6,151,378	-	-	6,151,378
Vlasnička ulaganja	845,279	15,161	830,117	-	51,524	778,593
Ostale izloženosti	50,224,198	1,863,256	48,360,942	-	59,923	54,774,250
Ukupno:	837,688,257	6,377,675	831,310,581	-	6,473,231	831,310,581

7.1.12. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja

Banka vrši direktan (definitivan) otpis potraživanja za koja se utvrdi da su nenaplativa (kao posledica stečaja dužnika, brisanja dužnika iz registra, vanskodskog poravnjenja, zastarelosti potraživanja, pravosnažne odluke suda, konačnog upravnog akta, prinudnog poravnjenja, nepostojanja sredstava obezbeđenja i dr), nakon izvršene detaljne analize koja opravdava otpis. Direktan otpis potraživanja sprovodi se nakon što su iscrpljene sve mogućnosti za njihovu naplatu.

Identifikovanje nenaplativih potraživanja odnosno potraživanja koja ispunjavaju uslove za otpis vrši nadležni organizacioni deo Banke, koji sačinjava i procenu naplativosti predmetnih potraživanja, primenom unapred definisanih indikatora nenaplativosti u skladu sa posebnom procedurom Banke kojom su definisane nadležnosti i odgovornosti u procesu direktnog otpisa potraživanja (odnosno prenosa potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju).

Pored direktnog otpisa, Banka sprovodi i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju, u skladu sa *Odlukom NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke* („Službeni glasnik Republike Srbije“, br. 77/17).

Navedenom odlukom, uvedena je obaveza banaka da izvrše računovodstveni otpis problematičnih kredita za koje obračunato obezvređenje koje je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti iznosi 100% bruto knjigovodstvene vrednosti tog kredita. Pod računovodstvenim otpisom se, u smislu navedene odluke, podrazumeva prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Odluka se primenjuje od 30.09.2017. godine.

Direktan otpis potraživanja, kao i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju ne predstavljaju oprost duga, niti se tim radnjama Banka na bilo koji način odriče od svojih ugovornih ili zakonskih prava po osnovu predmetnih potraživanja.

7.2. Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk)

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

Banka je dužna da izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za izloženosti riziku druge ugovorne strane po osnovu sledećih pozicija iz knjige trgovanja i bankarske knjige:

- finansijskih derivata;
- kreditnih derivata;
- repo i reverse repo transakcija;
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe;
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- transakcija sa dugim rokom izmirenja.

Banka je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu reverse repo transakcija kao i po osnovu finansijskih derivata.

Za potrebe obračuna izloženosti riziku druge ugovorne strane Banka koristi metod tekuće izloženosti (za finansijske derivate) i složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcija.

Saglasno metodi tekuće izloženosti, iznos izloženosti izračunava se kao zbir:

- Tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- Potencijalne izloženosti (RFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorima konverzije propisanim u okviru Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Prema složenom metodi, iznos izloženosti na koji se primenjuju ponderi kreditnog rizika izražava se kao efektivna vrednost izloženosti. Efektivna vrednost odnosno izloženosti jednaka je iznosu razlike između prilagođenih vrednosti odnosno izloženosti i sredstava obezbeđenja, ako je taj iznos negativan jednaka je 0.

Na dan 31.12.2022. godine Banka je imala sledeće izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane:
u '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu reverse repo transakcija	Neto izloženost
	11,119,436

u '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata	Tekuća izloženost	Potencijalna izloženost	Ukupna izloženost
	16,972	125,300	142,272

Dodatno, na dan 31.12.2022. godine obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 12.006 hiljada RSD.

7.3. Kamatni rizik

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika. Kamatni rizik se može ispoljiti u nekom od sledećih oblika:

- Rizik neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena - javlja se zbog različitih vremena dospeća (za fiksne kamatne stope) i različitih vremena ponovnog formiranja cene, odnosno promene kamatnih stopa (kod varijabilnih kamatnih stopa) za kamatno osetljive stavke aktive, pasive i vanbilansa Banke;
- Bazni rizik - javlja se zbog nesavršenosti tržišta, odnosno proizilazi iz razlika u periodičnosti, veličini ili smeru promena različitih referentnih kamatnih stopa za koje su vezane različite kategorije aktive, pasive i vanbilansnih stavki, sa inače sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cene;
- Rizik opcije - javlja se iz ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kredit s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.);
- Rizik krive prinosa - javlja se usled ročne neusklađenosti kod ponovnog formiranja cena i može izložiti Banku promenama oblika krive prinosa.

Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analizu (Metod modifikovanog trajanja), Racio analizu, BPV (Basis Point Value) metodologiju i stres testiranje. Za sprovođenje navedenih tehnika, Banka sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa raspoređuje u skladu sa ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) ili preostalim dospećem odnosne stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa).

GAP predstavlja razliku između iznosa kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive koji se raspoređuju unutar definisanih vremenskih korpi i pokazuje kako dve strane bilansa različito reaguju na promene kamatnih stopa:

- kada je GAP pozitivan, Banka je izložena riziku gubitka u slučaju pada kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti;
- kada je GAP negativan, Banka je izložena riziku gubitka u slučaju rasta kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti.

Rezultirajuće kratke i duge pozicije po svim vremenskim korpama se ponderišu „faktorima“ koji su dizajnirani tako da odražavaju osetljivost pozicija u različitim vremenskim korpama (modifikovano trajanje) pri pretpostavljenom standardnom šoku od 200 baznih poena paralelnog pomeranja referentne krive prinosa.

GAP modifikovanog trajanja i efekat na kapital Banke pri standardnom šoku od 200BP na dan 31.12.2021. godine:

u '000 din.

Valute	Nominalni Gap trajanja	Utica j 200 bp
EUR	3,746,151	74,923
RSD	42,009,881	840,198
USD	-4,734,785	-94,696
CHF	-6,005,519	-120,110
OSTALE VALUTE	-284,729	-5,695
Ukupno	34,730,999	694,620

BPV metodologija predstavlja BPV (Basis Point Value) efekat koji promenu za 1 BP (bazni poen) kamatonosne krive po izabranoj valuti ima na netirane iznose aktivnih i pasivnih diskontovanih novčanih tokova raspoređenih po utvrđenim korpama.

Banka na mesečnom nivou sprovodi navedene tehnike za merenje kamatnog rizika sumarno za sve valute i pojedinačno za značajne valute Banke. Dobijeni podaci se koriste za sprovođenje stres testova na mesečnom nivou, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto dobit i kapital Banke, i u toku 2021. godine nije bilo prekoračenja limita.

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

7.4. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Bilansne i vanbilansne stavke koje nisu raspoređene u knjizi trgovanja, Banka raspoređuje u bankarsku knjigu. Vlasničke hartije koje AIK Banka vodi u bankarskoj knjizi odnose se na učešća u kapitalu (ulozi) AIK Banke u kapitalu drugih pravnih lica (u daljem tekstu - učešća u kapitalu). Priznavanje i vrednovanje učešća u kapitalu regulisano je računovodstvenim politikama AIK banke.

Vlasnička ulaganja koja se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namerom držanja u neodređenom vremenskom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili slučaju promene tržišnih cena.

Učešća u kapitalu, za koje postoji aktivno tržište i koja se kotiraju na njemu priznaju se po fer vrednosti, dok se ostala učešća u kapitalu priznaju po vrednosti po kojoj je izvršeno ulaganje.

Svođenje učešća u kapitalu na FER vrednost priznaje se u korist revalorizacionih rezervi (povećanje vrednosti), odnosno na teret revalorizacionih rezervi (smanjenje vrednosti) do visine prethodno formiranih revalorizacionih rezervi po ovom osnovu, a ostatak se priznaje kao nerealizovani gubitak. U knjigovodstvenoj evidenciji svođenje na tržišnu vrednost vrši se na kraju svakog meseca, a na osnovu podataka o prosečnim cenama sa berze na poslednji radni dan trgovanja u mesecu.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na 31.12.2022. godine daje se u narednoj tabeli:

		u 000 RSD
Opis	Komada	Vrednost
UČEŠĆA KOJA SE KOTIRAJU NA BERZI		2,727
KOMPANIJA POLITIKA AD BEOGRAD	1,327	1,327
AMS OSIGURANJE AD BEOGRAD	1,400	1,400
OSTALA UČEŠĆA KOJA SE NE KOTIRAJU NA BERZI		160,757
SUPER KARTICA DOO BEOGRAD	-	150,064
IKARBUS AD	63,644	3,819
YU TRADE ŽELEZNIK DOO	-	3,171
BEOGRADSKA BERZA AD BEOGRAD	70	2,114
Ostalo	1,240	1,589
UKUPNO		163,484

* U tabeli su prikazane neto knjigovodstvene vrednosti

Sumarni prikaz ovih izloženosti na dan 31.12.2022. godine dat je u nastavku:

	u 000 RSD
Učesća koja se ne kotiraju na berzi	309,600
Učesća koja se kotiraju na berzi	2,727
Ukupno	312,327
Ispravka vrednosti	(148,843)
Neto izloženost	163,484

Ulaganja u zajedničke poduhvate finansijskim izveštajima Banke evidentiraju se u skladu sa MRS 28. Nakon datuma sticanja, knjigovodstvena vrednost povećava se ili se smanjuje da bi se priznao udeo Banke u dobitku ili gubitku društva u koje je investirano.

Ukoliko dođe do obezvređivanja učesća, tj. ukoliko se u naknadnom vrednovanju utvrdi da je nadoknativa vrednost manja od nabavne vrednosti (ili knjigovodstvene vrednosti), onda se nabavna (knjigovodstvena) vrednost učesća umanjuje za ispravke vrednosti i svodi na nadoknadivu vrednost. Ispravke vrednosti učesća terete bilans uspeha (rashode) tekućeg perioda.

Prihodi po osnovu ulaganja se priznaju samo ako je zavisno društvo donelo odluku o distribuciji profita.

Učesća u kapitalu (vlasnička ulaganja) u ukupnoj aktivni učestvuju sa 0,04%.