

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 31. decembra 2017. GODINE

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

Beograd, maj 2018. 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	8
2.2.2.	Upravljanje rizikom likvidnosti	12
2.2.3.	Upravljanje tržišnim rizicima	13
2.2.4.	Upravljanje kamatnim rizikom	14
2.2.5.	Upravljanje operativnim rizikom	15
2.2.6.	Upravljanje rizikom ulaganja	16
2.2.7.	Upravljanje rizikom zemlje.....	16
2.2.8.	Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.....	17
2.2.9.	Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma	18
2.3.	Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	19
3.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke	22
3.1.	Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 31.12.2017. (PI-KAP)	22
3.2.	Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2017. godine	26
3.3.	Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2017. 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 31.12.2017. godine.....	33
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
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 o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku.....	39
7.1.2.	Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja	41
7.1.3.	Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	43
7.1.4.	Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje.....	45
7.1.5.	Podaci o problematičnim potraživanjima	47
7.1.6.	Podaci o promenama problematičnih potraživanja	49
7.1.7.	Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja	50
7.1.8.	Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom i statusnom promenom (spajanje uz pripajanje).....	51

7.1.8.1 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja	51
7.1.8.2 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva stečena naplatom potraživanja	54
7.1.9 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja	57
7.1.10 Ukupan iznos izloženosti Banke	63
7.1.11 Geografska raspodela izloženosti	65
7.1.12 Raspodela izloženosti Banke prema sektorima	68
7.1.13 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću	72
7.1.14 Obezvređena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima na dan 31.12.2017.godine.....	73
7.1.15 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji)	73
7.1.16 Kreditni rejtinzi	74
7.1.17 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža	78
7.1.18 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	78
7.1.19 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja	79
7.1.20 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na prihode od kamata i njihovo priznavanje	80
7.1.21 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na restrukturirana potraživanja	81
7.2 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk).....	85
7.3 Kamatni rizik	85
7.4 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	86

1. Uvodne napomene

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, AIK banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2017. do 31. decembra 2017. godine.

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

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je 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, donela je 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 kapitalu Banke ima akcionar M&V Investments a.d., Beograd i isto je na dan 31.12.2017.godine iznosilo 96.94% dok je učešće istog akcionara u upravljačkom kapitalu Banke na dan 31.12.2017. godine 99.55% (na dan 31. decembra 2016. učešće M&V Investments a.d., Beograd u upravljačkom kapitalu Banke iznosilo je 99.15%).

Početkom februara na predlog većinskog akcionara Banke, M&V Investments a.d., Skupština akcionara Banke donela je odluku o sticanju vlasništva i kupovini Alpha Bank Srbija a.d., Beograd. Banka je 11. aprila 2017. godine upisom vlasništva na akcijama Jubanke a.d., Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Alpha Bank Srbija a.d., Beograd koje joj je omogućilo sticanje zavisnog podređenog društva u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu. Alpha Banka je promenila svoje poslovno ime u Jubanka a.d., Beograd.

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.

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 Mihaila Pupina 115đ.

Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, dve filijale u Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Prokuplju, Prijepolju, Obrenovcu, Lazarevcu, Bačkoj Palanci, Sremskoj Mitrovici, Vršcu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 28 filijala, 34 ekspoziture i 1 šalter širom Srbije.

Ukupni regulatorni kapital na dan 31. decembar 2017. godine iznosi 40.152.115 hiljada dinara i sastoji se od:

- osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od 37.532.545 hiljada dinara i
- dopunskog kapitala u ukupnom iznosu od 2.619.570 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 12.242.882 hiljada dinara (12.246.912 sa uključenim CVA) i to za:

- kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka 10.661.089 hiljada dinara,
- tržišni (devizni) rizik 234.302 hiljada dinara,
- operativni rizik 1.347.491 hiljada dinara.

Banka je na dan 31.12.2017. god. obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 4.030 hiljada rsd.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2017. godine iznosi 26,23%.

Pokazatelj leveridža je na dan 31. decembar 2017.godine iznosio 13.44%.

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je imala 768 zaposlenih radnika (na kraju 2016. godine bilo je 611 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.

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 rizicima;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti i upravljanje 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 AIK Banke a.d. Beograd 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 poslovnog i 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 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 i toleranciju 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 umanj enje 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/ispоруke** 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.

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.

4. 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.

5. Rizik izloženosti Banke tj. 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.

6. Rizici ulaganja Banke - obuhvataju rizike ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

7. 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.

8. 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.

Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl.).

9. Rizik usklađenosti poslovanja - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

Ovaj rizik posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

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: kreditni, tržišni, kamatni, rizik likvidnosti, operativni rizik, rizik zemlje i rizik ulaganja, rizik usklađenosti poslovanja i rizik od pranja novca i finansiranja terorizma. Politika za upravljanje rizicima utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Ovom 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 i Strategije i plana upravljanja kapitalom, 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 rizicima, 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

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.

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 i izdvajanja određenog iznosa rezervi za procenjene gubitke 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 Banke 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 Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Banka Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki utvrđuje: bilansnu aktivu i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, kriterijume za klasifikaciju potraživanja Banke u adekvatne kategorije, način obračuna rezervi za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu potraživanja Banke, a u cilju adekvatnog i efikasnog upravljanja kreditnim rizikom kome je Banka izložena u svom poslovanju. Dodatno, Metodologijom se definišu vrste i kvalitet sredstava obezbeđenja koje Banka uzima u obzir pri obračunu rezerve za procenjene gubitke.

Merenje kreditnog rizika bazira se na analizi: pokazatelja finansijskog stanja dužnika za pravna lica odnosno stepena kreditne sposobnosti za fizička lica, urednosti (blagovremenosti) dužnika u izmirivanju obaveza prema Banci (trenutna i u poslednjih godinu dana), uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika, kvalitativnih podataka prikupljenih o klijentu i kvaliteta sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

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. Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: kašnjenje u servisiranju dospelih obaveza prema Banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, pogoršanje: finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti računa dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi na način definisan navedenom Metodologijom.

Dodatno, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivu i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je pri obračunu potrebne rezerve za procenjene gubitke izvršila dozvoljeno umanjeње iznosa potrebne rezerve u svemu u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

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, odnosno Kreditni odbor za privredu i javni sektor i Izvršni 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 kolateralu dok su detaljni pregled prihvatljivih sredstava obezbeđenja, vrednovanja kolateralu 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 praćenjem ili status problematičnih klijenata. Statusi klijenata se definišu na osnovu kombinacije osnovnih indikatora (dana kašnjenja, NBS klasifikacije, 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, NBS rezervi. 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 problematičnih klijenata (pravnim i fizičkim licima). U navedenoj Proceduri definisani su sledeći pojmovi:

Problematični plasman (problematično potraživanje) je potraživanje kod kojeg je ispunjen jedan od sledećih uslova:

- dužnik je po tom potraživanju u docnji dužoj od 90 dana;
- 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;
- za potraživanje je utvrđen iznos obezvređenja procenom na individualnoj ili grupnoj osnovi, osim za potraživanja kod kojih se taj iznos ne može identifikovati na nivou pojedinačnog potraživanja u grupi.

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 Strategije upravljanja rizicima i Odluke o limitima izloženosti prema domaćim i inostranim finansijskim institucijama i Odluku o limitima izloženosti prema pojedinačnim državama, definisao set inernih limita izloženosti kreditnom riziku.

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 i grupama delatnosti,
- 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 i to:
 - velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica iznosi najmanje 10% kapitala Banke koji predstavlja zbir njenog osnovnog i dopunskog kapitala u iznosu do jedne trećine njenog osnovnog kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne banke o adekvatnosti kapitala banke,
 - izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke obračunatog na način iz prethodne alineje ovog stava,
 - zbir svih velikih izloženosti Banke ne sme preći 400% kapitala Banke obračunatog na način iz alineje 1 ovog stava.
- 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 racia koncentracije sektora. Racio koncentracije 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, rizik koncentracije i kreditno-devizni rizik. 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 Izvršnom direktoru Direkcije za upravljanje rizicima, Komitetu za rizike, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja i Upravnom odboru Banke, a u skladu sa rokovima (mesečno, kvartalno, godišnje ili na zahtev) i u formi definisanoj internim aktima Banke odnosno definisanoj od strane korisnika izveštaja (procedurama i uputstvima Sektora i Službi uključenih u proces upravljanja i kontrole kreditnog rizika).

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 obrascima 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.

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 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, i GAP-a likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom - LCR, 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 dan od dana računanja ovog pokazatelja, a u pretpostavljenim uslovima stresa.

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

pokriva likvidnom aktivom, kao i GAP likvidnosti kroz osnovni scenario koji prikazuje izloženost riziku likvidnosti u normalnim uslovima i kritični stres scenario primenjen na bazni GAP.

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, uže pokazatelju likvidnosti Banke i indikatorima likvidnosti;
- Nedeljni Izveštaj o najbitnijim elementima likvidnosti kao i o promenama u toku nedelje (indikator likvidnosti, pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti, stanja žiro i deviznih računa, portfelja hartija od vrednosti, repo operacija, operacija na novčanom tržištu i ostale informacije značajne za likvidnost Banke);
- Mesečni Izveštaj obuhvata procenu i analizu izloženosti riziku likvidnosti (GAP likvidnosti), usklađenost sa internim i regulatornim limitima, rezultate kritičnog scenarija, pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (LCR), itd.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost 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 izloženosti 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 2017. godine bila izložena deviznom riziku, dok je u decembru 2017. godine bila izložena i cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Na dan 31.12.2017. godine Banka je u knjizi trgovanja imala forward transakcije 100% pokrivene depozitom („kvazi forward“) i čiste forwarde. Uzimajući u obzir da je knjiga trgovanja u ukupnim poslovima Banke na dan 31.12.2017. godine učestvovala 0.0013%, Banka nije obračunavala kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku 2017. godine nije bila izložena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

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

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

Dodatno, Banka vrši identifikaciju izloženosti cenovnom riziku dužničkih i vlasničkih 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 izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Za potrebe merenja i procene deviznog rizika, Banka preduzima sledeće: obračunava pokazatelj deviznog rizika na kraju svakog radnog dana, održava nivo otvorene devizne pozicije u skladu sa interno odobrenim limitima, periodično analizira deviznu poziciju Banke i izračunava dobitke/gubitke definisane za svaku valutu u kojoj Banka posluje. Obračun dobitaka/gubitaka vrši se u toku dana (intraday), na dnevnom, nedeljnom, mesečnom 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, uključujući i vanbilansne stavke, po svim pojedinačnim valutama, pri čemu to podrazumeva merenje i procenu u valuti i valutnoj klauzuli, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Pod ublažavanjem deviznog rizika podrazumeva se smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled promena valutnih kurseva. Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje deviznog 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 umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje 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.

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. Proces izveštavanja o deviznom riziku obuhvata sistem internog i regulatornog izveštavanja.

Interno izveštavanje uključuje Dnevni Izveštaj o deviznom pokazatelju Banke, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu otvorenih deviznih pozicija, kao i proveru usklađenosti sa „stop loss“ limitima.

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.

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 primenom GAP analize.

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. Za ove potrebe Banka koristi: GAP analizu (Metod modifikovanog trajanja), Racio analizu, BPV metodologiju (Basis Point Value) i stres testove.

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.

Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika. Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u.

Izveštavanje o kamatnom riziku podrazumeva interno izveštavanje na mesečnom nivou koje sadrži sledeće podatke:

- Gap duration analizu kamatno osetljive aktive i pasive;
- Rezultate primenjene Metodologije modifikovanog trajanja po svakoj valuti i ukupno za sve valute zajedno i efekat na kapital i rezultat Banke pri standardnom šoku od 200BP;

- Rezultate primenjene BPV metodologije po svakoj valuti i ukupno za sve valute zajedno i efekat na rezultat Banke;
- Vrednosti definisanih racia;
- Rezultate primenjenih stres testova;
- Proveru usaglašenosti sa interno postavljenim limitima.

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.

U toku 2017. godine izvršeno je samoprocenjivanje operativnih rizika na nivou Banke. Proces samoprocenjivanja na nivou Banke sprovodi su 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. Banka, najmanje jednom godišnje, sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti operativnim rizicima u vanrednim uslovima.

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, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom. 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. Identikovanje, 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 grupe i to: klijenti niskog rizika, klijenti srednjeg rizika i klijenti visokog rizika.

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.

Politika upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma definiše 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 usklađenosti poslovanja, i imenovala Ovlašćeno lice Banke i njegovog zamenika za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

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 Procedi 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..

2.3. 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 Komiteti za praćenje klijenata;
- Organizacione jedinice Banke: Direkcija za upravljanje rizicima sa organizacionim jedinicama u okviru nje: Sektor kontrole rizika, Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa i Služba za ranu naplatu od fizičkih lica; Direkcija za upravljanje finansijama u čijoj nadležnosti se nalazi Sektor računovodstva i izveštavanja i 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 i poslovnu podršku u okviru koga posluju: Služba platnog prometa (Odeljenje podrške poslovima sektora sredstava) i Služba kreditne i depozitne administracije, 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/Služba za sprečavanje pranja novca, 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 i posebno, rizikom likvidnosti.

Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja - 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 i finansiranja terorizma*, 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 i pouzdanosti sistema unutrašnjih kontrola.

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.

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovih Komiteta je da razmatraju potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzmu određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Ovi Komiteti su takođe zaduženi za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka usvojenih na sastancima Komiteta. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje klijenata stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, 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.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

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 tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolateralu i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja potraživanja 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.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo Strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

- **Sektor naplate problematičnih plasmana**, koji upravlja problematičnim klijentima - pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.
- **Služba za ranu naplatu od fizičkih lica**, koja upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti u procesu naplate (osim postupaka utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima Banke i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Direkcija za upravljanje finansijama - organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje kao i planiranje, analiza i kontrola.

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 u upravljanju aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz tri službe:

- Služba trgovanja, prodaje i tržišta;
- Služba odnosa sa investitorima i finansijskim institucijama i
- Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

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

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

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenošću poslovanja a sve u skladu sa poslovnom 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.

2.6. 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 2017. godine, su dati u narednom pregledu:

Pokazatelji poslovanja	Regulatorni limit	31.12.2017.	31.12.2016.
Adekvatnost kapitala	min. 8% *	26.23%	33.29%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	18.19%	15.06%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	93%	52%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	39.09%	34.91%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	2.09%	1.91%
Prosečan dnevni pokazatelj likvidnosti	min. 1	2,59	2,92
Pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom	min 100%	221%	n.a
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	7.29%	1.12%

*od 30. juna 2017. godine u primeni je nova regulativa po kojoj je regulatorni minimum 8%, ranije je iznosio 12%

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

3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 31.12.2017. (PI-KAP)

U '000 RSD

Redni br.	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	1.118.581	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	0	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	340.325	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	19.832.157	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	

8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	45.867.223	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	43.657	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	405.320	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 dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	2.291.266	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	0	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>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga

21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	0	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 (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	5.594.435	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	8.334.678	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	37.532.545	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	0	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**	0	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
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 (-)	0	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 (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)

35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	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 (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	37.532.545	
	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	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	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 (-)		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 (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	

49.1	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	2.619.570	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	40.152.115	
52	Ukupna rizična aktiva	153.086.394	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	24,52%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	24,52%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	26,23%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	9,50%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	18,23%	

* 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.

3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2017. godine

Red br	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	Aksijski kapital	Aksijski kapital	Aksijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	30.05.1995.	07.05.1998.	06.02.1997.
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
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 31.03.1998)
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)	Kukumulativne preferencijalne akcije
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata			
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike			

* zatvorena emisija dana 20.06.2013.

** prinudni otkup 01.07.2016.

3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2017. 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	28.942.476	
A.II	Založena finansijska sredstva	1.001.077	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20.984	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7.220.047	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23.835.852	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	337.090	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12.317.296	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	114.301.354	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	2.291.266	ž
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	405.320	d
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	3.277.617	
A.XV	Investicione nekretnine	11.570.914	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	236.004	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	69.356	
A.XIX	Ostala sredstva	3.533.096	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (od 0001 do 0019)	209.359.749	
P	PASIVA		

PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	7.950	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.819.714	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	143.178.878	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
PO.IX	Rezervisanja	523.594	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	195.693	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	1.472.008	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (od 0401 do 0413)	148.197.837	
	KAPITAL		
PO.XV	Aksijski kapital	27.195.730	
	<i>Obicne akcije osnivačke i naredne emisije</i>	17.320.083	a
	<i>Prioritetne nekumulativne akcije</i>	85.685	v
	<i>Prioritetne kumulativne akcije</i>	2.356.827	v
	<i>Emisiona premija od prodaje obicnih akcija</i>	6.015.728	b
	<i>Emisiona premija od prodaje sopstevnih obicnih akcija iznad nominalne vrednosti</i>	1.076.788	b
	<i>Emisiona premija od otkupa sopstevnih obicnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>	163.561	b
	<i>Emisiona premija od otkupa sopstevnih prioritetnih kumulativnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>	177.058	v
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	13.793.700	
	<i>od toga: dobitak ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni aksijski kapital</i>	1.118.581	i
PO.XVIII	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	20.172.482	
	<i>Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici</i>	340.325	g
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	19.832.157	d
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) ≥ 0	61.161.912	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) < 0	0	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (0414 + 0421 - 0422)	209.359.749	

2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na dan 31.12.2017. godine

U '000 RSD

Red br	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione 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 emisione 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	1.118.581	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	0	
4	Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobiti	340.325	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	19.832.157	d
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	45.867.223	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	43.657	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	405.320	đ
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 (-)	0	
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 (-)	0	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	2.291.266	ž
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	0	

21.1	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 (-)	0	
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	0	
21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	0	
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	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje		
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika		
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	0	
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 (-)	0	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	5.594.435	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	8.334.678	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	37.532.545	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije	0	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	
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 (-)	0	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
38.1	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	37.532.545	
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	v

42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	
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 (-)		
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 (-)	0	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	2.619.570	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	40.152.115	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjena 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.

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	845.338
Ulaganja u lica u finansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala	16.618

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	3.982.381
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	3.982.381
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	6.582.839
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	40.152.115

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

Banka je u 2017. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je na dan 31.12.2017. godine bio 26.23%, što je znatno iznad propisanog limita.

Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u 000 RSD):

Opis pozicije	31.12.2017. **	31.12.2016. *
Kapital	40,152,115	37,436,457
Kapitalni zahtevi	12.246.912	13,494,283
- Kreditni rizik	10.661.089	12,133,727
- Tržišni rizik	234,302	50,478
- Operativni rizik	1,347,491	1,310,078
- CVA	4,030	n/a
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	26.23%	33.29%

* Basel 2; **Basel 3

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 rizik) - primenom standardizovanog pristupa i
- za operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA)
- za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA).

4.1.Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2017. godine

U '000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	40.152.115
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	37.532.545
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2.619.570
II	KAPITALNI ZAHTEVI	12.242.882
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	10.661.089
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	133.263.610
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	1.229.699
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	6.102.043
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	66.164.384
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	14.267.271

1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	8.860.799
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.058.491
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	2.694.891
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	853.431
1.1.17.	Ostale izloženosti	17.032.601
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	234.302
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	234.302
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-

3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	234.302
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1.347.491
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.347.491
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 (%)	24,52%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	24,52%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	26,23%

Banka je na dan 31.12.2017. god. obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 4.030 hiljada rsd.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na dan 31.decembar 2017.godine:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	98.376
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	488.163
7) izloženosti prema privrednim društvima	5.293.151
8) izloženosti prema fizičkim licima	1.141.382
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	708.864
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.284.679
11) visokorizične izloženosti	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	215.591
14) izloženosti po osnovu vlsničkih ulaganja	68.274
15) ostale izloženosti	1.362.608
Ukupno:	10.661.088

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 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, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

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);
- aktima koje utvrđuje Izvršni odbor Banke (procedure i metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, Metodologija za procenu internih kapitalnih zahteva, 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 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:

- utvrđivanje materijalno značajnih rizika;

- izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva u uslovima stresa;
- poređenje:
 - regulatornog kapitala i raspoloživog internog kapitala,
 - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

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;
- Tržišni rizici (devizni 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 izdvaja 5% regulatorno obračunatih kapitalnih zahteva za ostale rizike.

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

R. 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 standardi zvanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženost i po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1	HOLANDIJA	5.867.582						469.407	0		469.407	4,66	0,00
1.2	REPUBLIKA SRBIJA	120.064.286		11.920				9.605.143	0		9.605.143	95,34	0,00
2.	UKUPNO	125.931.868		11.920				10.074.550	0		10.074.550	100,00	0,00

U izloženosti prema Republici Srbiji su prikazane i izloženosti prema Hrvatskoj, Crnoj Gori, Rusiji, Velikoj Britaniji, SAD i Belgiji prema kojima je banka na dan 31.12.17. 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

Redni broj	Naziv	Iznos
1.	Ukupna rizična aktiva	153.086.394
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

Pored podataka, odnosno informacija propisanih Odlukom o objavljivanju podataka i informacija Banke, u ovom delu izveštaja, Banka obelodanjuje i dodatne podatke u vezi sa izloženosti Banke kreditnom riziku, a u skladu sa Smernicama Narodne banke Srbije za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive.

7.1.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

U '000 RSD

31.decembar 2017. godine

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vredn /rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28.942.476	-	28.942.476	-	28.942.476
Založena finansijska sredstva	1.001.077	-	1.001.077	-	1.001.077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgov	20.984	-	20.984	-	20.984
Fin sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7.220.047	-	7.220.047	-	7.220.047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23.835.852	-	23.835.852	-	23.835.852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	908.584	571.494	337.090	-	337.090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12.647.451	330.155	12.317.296	-	12.317.296
Kredit i potraživanja od komitenata	124.884.863	10.583.509	114.301.354	-	114.301.354
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	2.291.266	2.291.266
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	405.320	405.320
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	3.277.617	3.277.617
Investicione nekretnine	-	-	-	11.570.914	11.570.914
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	236.004	236.004
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	69.356	69.356
Ostala sredstva	3.972.964	557.541	3.415.424	117.672	3.533.096
Bilansna izloženost	203.434.299	12.042.699	191.391.601	17.968.149	209.359.749
Date garancije i jemstva	11.747.397	123.640	11.623.757	-	11.623.757
Preuzete buduće obaveze	1.135.798	1.577	1.134.221	3.965.138	5.099.359
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	657.758.986	657.758.986
Vanbilansna izloženost	12.883.195	125.217	12.757.978	661.724.124	674.482.102
Ukupna izloženost	216.317.494	12.167.916	204.149.579	679.692.273	883.841.851

U '000 RSD

31.decembar 2016. godine

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23.066.622	-	23.066.622	-	23.066.622
Založena finansijska sredstva	2.012.926	-	2.012.926	-	2.012.926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4.727	-	4.727	-	4.727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6.382.333	-	6.382.333	-	6.382.333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34.247.783	-	34.247.783	-	34.247.783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2.456.606	771.294	1.685.311	-	1.685.311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9.633.550	55.338	9.578.212	-	9.578.212
Kredit i potraživanja od komitenata	108.321.388	18.994.793	89.326.595	-	89.326.595
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	377.430	377.430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	849.235	849.235
Investicione nekretnine	-	-	-	11.495.429	11.495.429
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	166.813	166.813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	103.818	103.818
Ostala sredstva	674.302	486.526	187.776	4.251.040	4.438.816
Bilansna izloženost	186.800.237	20.307.952	166.492.285	17.243.765	183.736.050
Date garancije i jemstva	11.388.442	39.304	11.349.138	-	11.349.138
Preuzete buduće obaveze	22.886.404	16.008	22.870.396	2.695.555	25.565.951
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	546.810.155	546.810.155
Vanbilansna izloženost	34.274.846	55.313	34.219.534	549.505.710	583.725.244
Ukupna izloženost	221.075.083	20.363.264	200.711.819	566.749.475	767.461.294

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

U '000 RSD
31.decembar 2017. godine

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređena potraživanja	Obezvređena potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	16.995.174	1.530.086	227.682	1.238.434	19.991.376	48.697	737.370	19.205.309	8.466.078	707.797
Stambeni krediti	6.923.279	478.109	170.687	472.057	8.044.133	30.178	200.257	7.813.698	7.094.683	627.874
Potrošački i gotovinski krediti	8.819.066	877.437	56.139	634.649	10.387.291	18.436	444.461	9.924.394	1.247.036	75.578
Transakcioni i kreditne kartice	1.218.210	174.393	856	131.726	1.525.186	83	91.292	1.433.811	124.200	4.344
Ostala potraživanja	34.618	146	-	2	34.766	-	1.361	33.406	159	-
Potraživanja od privrede	93.922.207	3.996.994	18.722.309	899.429	117.540.939	9.275.435	852.161	107.413.342	53.172.696	13.548.649
Velika preduzeća	10.864.631	237.635	6.036.707	176.015	17.314.988	1.347.319	54.883	15.912.785	3.674.583	2.746.189
Mala i srednja preduzeća	33.943.430	2.807.224	4.494.986	113.912	41.359.552	2.427.915	334.503	38.597.134	23.763.021	4.475.579
Mikro preduzeća i preduzetnici	17.358.148	373.649	1.192.922	250.026	19.174.745	502.367	154.070	18.518.309	15.126.999	1.235.219
Poljoprivrednici	365.348	125.812	37.686	36.110	564.956	6.894	28.425	529.638	473.999	72.713
Javna preduzeća	11.332.354	248.679	393.494	33	11.974.561	220.972	63.393	11.690.197	9.077.708	323.617
Potraživanja od ostalih klijenata	20.058.296	203.995	6.566.513	323.332	27.152.137	4.769.970	216.888	22.165.279	1.056.387	4.695.331
Ukupna izloženost	110.917.381	5.527.080	18.949.991	2.137.863	137.532.315	9.324.132	1.589.532	126.618.651	61.638.774	14.256.446
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	102.962.444	5.299.499	5.818.974	5.605	114.086.522	1.155.977	662.758	112.267.787	54.895.647	2.502.944
od čega: restrukturirana	6.833.077	162.289	-	0	6.995.366	-	40.584	6.954.782	6.057.251	-
Problematična potraživanja	7.954.936	227.581	13.131.017	2.132.258	23.445.793	8.168.155	926.774	14.350.864	6.743.128	11.753.502
od čega: restrukturirana	240.203	170.234	5.181.118	161.886	5.753.440	3.030.683	98.840	2.623.917	158.628	4.121.373
Ukupna izloženost	110.917.381	5.527.080	18.949.991	2.137.863	137.532.315	9.324.132	1.589.532	126.618.651	61.638.774	14.256.446

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvrede na potraživanja	Obezvređena potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	13.269.348	1.143.876	290.719	1.120.613	15.824.555	153.614	933.788	14.737.154	6.148.937	374.209
Stambeni krediti	4.786.091	197.278	171.754	97.824	5.252.946	74.031	39.877	5.139.038	4.750.036	233.095
Potrošački i gotovinski krediti	7.209.908	775.717	115.722	419.485	8.520.832	76.345	316.032	8.128.455	1.247.779	102.638
Transakcioni i kreditne kartice	1.254.056	170.776	3.243	603.191	2.031.266	3.238	576.484	1.451.545	150.990	38.477
Ostala potraživanja	19.293	106	-	113	19.511	-	1.395	18.116	131	-
Potraživanja od privrede	70.189.765	5.682.166	25.433.255	825.198	102.130.383	17.097.437	865.293	84.167.653	44.605.693	18.900.203
Velika preduzeća	14.873.277	181.728	237.509	-	15.292.515	159.749	88.421	15.044.345	9.028.844	196.214
Mala i srednja preduzeća	30.373.399	1.378.471	6.060.476	115.333	37.927.678	4.137.926	238.474	33.551.277	22.890.498	5.749.006
Mikro preduzeća i preduzetnici	6.132.445	1.851.014	1.740.961	287.915	10.012.335	935.487	267.538	8.809.309	6.031.251	1.565.102
Poljoprivrednici	535.221	57.811	16.263	81.790	691.084	11.285	78.871	600.928	464.193	56.767
Javna preduzeća	5.566.174	1.556.496	3.474.716	-	10.597.386	844.788	80.230	9.672.368	5.628.652	608.945
Potraživanja od ostalih klijenata	12.709.249	656.646	13.903.331	340.159	27.609.385	11.008.202	111.759	16.489.424	562.255	10.724.168
Ukupna izloženost	83.459.112	6.826.042	25.723.973	1.945.810	117.954.938	17.251.051	1.799.081	98.904.807	50.754.630	19.274.412
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	81.243.321	6.786.979	7	274	88.030.581	-	685.449	87.345.132	48.586.977	44
od čega: restrukturirana	6.348.551	188.599	-	-	6.537.150	-	42.725	6.494.424	4.590.153	-
Problematična potraživanja	2.215.791	39.063	25.723.966	1.945.537	29.924.357	17.251.051	1.113.632	11.559.675	2.167.652	19.274.368
od čega: restrukturirana	112.340	33.430	8.588.031	67.364	8.801.165	5.780.930	5.789	3.014.446	115.572	7.198.162
Ukupna izloženost	83.459.112	6.826.042	25.723.973	1.945.810	117.954.938	17.251.051	1.799.081	98.904.807	50.754.630	19.274.412

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

7.1.3 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

U '000 RSD
31. decembar 2017. godine

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	5.589.377	886.868	3.707.508	473.983	4.672.577	544.796	3.856.378	223.238	23.863	5.492	7.292	1
Stambeni krediti	3.408.261	492.798	1.090.705	165.991	1.266.068	141.853	1.396.283	69.875	2.489	2.633	7.176	-
Potrošački i gotovinski krediti	1.860.483	361.853	2.260.368	273.096	3.021.625	357.373	2.101.141	130.061	18.531	2.760	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	316.318	32.217	348.645	34.861	371.701	45.540	349.567	23.296	2.823	99	116	1
Ostala potraživanja	4.315	-	7.789	35	13.183	31	9.388	6	20	-	-	-
Potraživanja od privrede *	44.652.740	13.257.563	28.352.841	2.458.292	4.804.742	1.782.669	6.249.184	3.262.550	17.140	756	12.152.880	549.582
Sektor A	234.815	-	1.358.478	1.577	235.308	0	35.863	23.792	-	-	-	-
Sektori B, C i E	7.108.049	1.940.851	1.913.216	888.778	403.303	221.476	302.512	1.626.540	-	-	1.291.671	-
Sektor D	2.042.929	20	2.161.882	560.446	141.413	121.572	5.451	198.468	-	-	-	-
Sektor F	6.874.045	1.359.273	4.857.912	432.615	2.092.709	1.086.471	4.494.401	1.059.047	-	-	-	-
Sektor G	3.618.070	9.039.888	14.591.511	70.002	609.317	222.625	343.660	101.481	7.350	-	-	-
Sektori H, I i J	11.286.283	19.061	606.785	416.378	559.427	91.743	113.328	7.271	9.784	-	-	-
Sektori L, M i N	4.797.804	698.834	1.563.276	36.052	129.219	2.381	259.665	24.903	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	8.690.745	199.637	1.299.780	52.444	634.046	36.402	694.304	221.048	5	756	10.861.209	549.582
Ukupna izloženost	50.242.117	14.144.431	32.060.348	2.932.276	9.477.319	2.327.466	10.105.562	3.485.788	41.003	6.249	12.160.172	549.583

*Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija

Sektori B, C i E Građevinarstvo

Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo

Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti

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

Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije

Sektori L, M i N Poslovanje nekretnostima, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumađije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	3.772.957	384.413	3.192.111	331.009	3.839.520	583.177	3.443.071	234.370	27.799	356	7.869	7.905
Stambeni krediti	2.000.068	87.346	822.401	44.808	905.596	114.211	1.210.959	46.772	12.985	-	7.800	-
Potrošački i gotovinski krediti	1.510.863	164.490	1.943.380	147.681	2.567.653	228.443	1.849.560	98.205	10.466	35	57	-
Transakcioni i kreditne kartice	260.582	132.470	420.283	138.494	360.597	240.523	376.379	89.388	4.311	321	12	7.905
Ostala potraživanja	1.443	107	6.047	25	5.674	-	6.173	4	38	-	-	-
Potraživanja od privrede *	33.949.035	12.152.280	21.223.174	9.190.678	3.955.715	2.196.811	6.767.832	4.263.281	19.515	756	7.831.983	579.323
Sektor A	-	-	741.942	4.404.099	122.695	-	137.674	-	-	-	-	-
Sektori B, C i E	2.994.054	3.492.252	1.500.527	1.755.806	462.756	313.444	331.507	2.106.087	-	-	-	-
Sektor D	2.117.822	20	2.288.794	867.792	258.049	120.792	36.002	173.770	-	-	-	-
Sektor F	4.203.431	4.033.106	3.633.214	817.591	1.601.596	1.178.329	4.737.956	1.509.256	-	-	-	-
Sektor G	5.717.654	3.505.462	5.836.050	879.926	541.942	377.474	376.397	118.394	19.506	-	-	-
Sektori H, I i J	9.085.987	99.716	4.506.072	392.466	198.382	112.350	174.529	62.180	-	-	-	-
Sektori L, M i N	1.851.117	655.660	1.330.419	34.222	49.127	13.394	32.425	38.436	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	7.978.970	366.063	1.386.154	38.774	721.166	81.028	941.343	255.158	9	756	7.831.983	579.323
Ukupna izloženost	37.721.991	12.536.693	24.415.284	9.521.686	7.795.235	2.779.987	10.210.903	4.497.651	47.314	1.111	7.839.852	587.228

- * Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
- Sektori B, C i E Građevinarstvo
- Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
- Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
- Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
- Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
- Sektori L, M i N Poslovanje nekretnostima, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

7.1.4 Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docije

U '000 RSD
31.decembar 2017. godine

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	nije u dociji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	nije u dociji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	17.066.633	988.380	299.086	171.161	-	11	25.431	285.180	216.236	939.258
Stambeni krediti	6.932.607	252.778	139.582	76.421	-	10	14.218	141.956	77.996	408.564
Potrošački i gotovinski krediti	8.828.951	637.399	143.612	86.540	-	-	10.819	123.596	112.745	443.627
Transakcioni i kreditne kartice	1.270.442	98.072	15.891	8.199	-	0	394	19.628	25.494	87.065
Ostala potraživanja	34.634	131	-	-	-	-	-	-	-	2
Potraživanja od privrede	94.068.968	3.082.887	533.343	234.003	-	7.400.198	974.894	296.530	66.097	10.884.018
Velika preduzeća	10.993.372	108.894	-	-	-	5.818.974	0	175.933	0	217.815
Mala i srednja preduzeća	33.975.340	2.240.912	317.008	217.394	-	1.180.823	698.955	100.083	58.840	2.570.196
Mikro preduzeća i preduzetnici	17.365.460	337.437	22.367	6.532	-	310.590	97.631	14.580	6.171	1.013.975
Poljoprivrednici	365.402	71.665	44.015	10.077	-	0	28.579	5.934	651	38.634
Javna preduzeća	11.358.364	188.610	34.059	-	-	89.429	30.634	-	-	273.464
Potraživanja od ostalih klijenata	20.011.029	135.369	115.893	0	-	381	119.095	0	435	6.769.934
Prema kategorijama potraživanja	111.135.601	4.071.267	832.428	405.164	-	7.400.208	1.000.325	581.710	282.333	11.823.277
Neproblematična potraživanja	103.258.127	3.864.303	784.028	355.485	-	5.818.974	-	5.318	215	71
od čega: restrukturirana	6.860.812	133.486	85	983	-	-	-	-	180,74	-
Problematična potraživanja	7.877.474	206.965	48.400	49.679	-	1.581.234	1.000.325	576.392	282.118	11.823.205
od čega: restrukturirana	241.023	91.438	38.630	39.346	-	1.083.308	654.982	8.756	21.872	3.574.086
Ukupna izloženost	111.135.601	4.071.267	832.428	405.164	-	7.400.208	1.000.325	581.710	282.333	11.823.277

*Dani docnje se računaju prema metodologiji banke

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	13.343.726	831.045	159.631	78.822	-	35.052	47.197	1.110.560	89.897	128.624
Stambeni krediti	4.790.049	139.592	30.985	22.743	-	34.978	5.709	180.706	11.452	36.733
Potrošački i gotovinski krediti	7.217.052	610.444	115.115	43.014	-	-	41.488	364.012	64.587	65.120
Transakcioni i kreditne kartice	1.317.317	80.918	13.532	13.065	-	74	-	565.729	13.859	26.771
Ostala potraživanja	19.309	90	-	-	-	-	-	112	-	-
Potraživanja od privrede	70.677.602	3.429.466	1.373.901	390.962	-	4.290.711	222.637	18.666.159	2.349.001	729.946
Velika preduzeća	14.928.019	126.986	-	-	-	-	-	-	237.509	-
Mala i srednja preduzeća	30.382.413	1.168.273	167.655	33.529	-	1.297.355	158.971	2.623.687	2.020.726	75.071
Mikro preduzeća i preduzetnici	6.525.375	407.181	1.041.798	9.104	-	371.078	14.135	1.604.254	34.226	5.182
Poljoprivrednici	535.377	45.335	8.358	3.961	-	-	-	95.221	1.486	1.346
Javna preduzeća	5.569.051	1.553.620	-	-	-	2.516.086	-	958.629	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	12.737.367	128.071	156.089	344.369	-	106.191	49.531	13.384.367	55.053	648.347
Prema kategorijama potraživanja	84.021.328	4.260.510	1.533.532	469.784	-	4.325.763	269.834	19.776.718	2.438.898	858.570
Neproblematična potraživanja	81.804.598	4.231.132	1.525.796	468.773	-	7	-	2	141	130
od čega: restrukturirana	6.374.466	129.156	-	33.528	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	2.216.729	29.378	7.736	1.011	-	4.325.756	269.834	19.776.716	2.438.757	858.440
od čega: restrukturirana	112.706	26.963	5.810	290	-	981.993	175.857	5.168.663	2.204.184	124.699
Ukupna izloženost	84.021.328	4.260.510	1.533.532	469.784	-	4.325.763	269.834	19.776.718	2.438.898	858.570

*Dani docnje se računaju prema metodologiji banke

7.1.5 Podaci o problematičnim potraživanjima

U '000 RSD
31.decembar 2017. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
				od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	19.991.376	786.067	2.134.380	530.970	772.823	10,68%	1.082.599
Stambeni krediti	8.044.133	230.434	873.150	123.709	226.224	10,85%	829.329
Potrošački i gotovinski krediti	10.387.291	462.897	1.125.143	407.261	458.088	10,83%	248.110
Transakcioni i kreditne kartice	1.525.186	91.375	136.015	-	88.507	8,92%	5.160
Ostala potraživanja	34.766	1.361	72	-	5	0,21%	-
Potraživanja od privrede **	117.540.939	10.127.597	21.311.413	5.222.470	8.322.106	18,13%	17.414.031
Sektor A	1.889.833	4.570	25.370	0	1.506	1,34%	23.792
Sektori B, C i E	15.696.397	3.575.507	4.677.645	2.641.468	3.520.804	29,80%	3.218.346
Sektor D	5.232.181	469.926	880.506	32.187	406.203	16,83%	875.087
Sektor F	22.256.473	2.426.416	3.937.406	1.323.165	2.271.818	17,69%	3.117.555
Sektor G	28.603.905	2.396.693	9.433.996	266.645	1.167.234	32,98%	8.190.699
Sektori H, I i J	13.110.059	420.382	534.452	58.047	357.761	4,08%	500.573
Sektori L, M i N	7.512.134	176.035	762.170	648.338	130.634	10,15%	730.791
Potraživanja od ostalih klijenata	23.239.958	658.067	1.059.869	252.620	466.146	4,56%	757.188
Ukupna izloženost	137.532.315	10.913.664	23.445.793	5.753.440	9.094.929	17,05%	18.496.629

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija

Sektori B, C i E Građevinarstvo

Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo

Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti

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

Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije

Sektori L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restruktuiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restruktuiranih potraživanja	% restruktuiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restruktuiranih potraživanja*
				od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	15,824,398	1,087,401	204,948	200,093	10,146	1.30%	170,881
Stambeni krediti	5,263,129	132,734	84,486	84,486	8,389	1.61%	84,486
Potrošački i gotovinski krediti	8,271,097	353,217	120,462	115,607	1,757	1.46%	86,395
Transakcioni i kreditne kartice	2,050,684	581,007	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	239,489	20,443	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede **	102,130,406	17,962,731	15,133,367	8,601,073	5,819,299	14.82%	11,733,006
Sektor A	5,406,411	23,687	634,196	-	3,296	11.73%	634,196
Sektori B, C i E	12,956,434	6,390,579	2,785,268	2,724,983	2,012,161	21.50%	2,672,017
Sektor D	5,863,041	565,205	296,503	91,566	21,671	5.06%	125,094
Sektor F	21,714,481	5,506,586	6,093,905	4,170,838	2,875,283	28.06%	4,756,165
Sektor G	17,372,806	4,006,832	828,764	795,945	580,358	4.77%	683,430
Sektori H, I i J	14,631,707	471,687	2,104,599	154,544	26,237	14.38%	2,104,557
Sektori L, M i N	4,004,800	391,060	1,698,150	414,764	137,695	42.40%	550,409
Potraživanja od ostalih klijenata	20,180,727	607,095	691,981	248,433	162,598	3.43%	207,138
Ukupna potraživanja	117,954,805	19,050,132	15,338,315	8,801,165	5,829,444	13.00%	11,903,887

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektori B, C i E Građevinarstvo
Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektori L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

7.1.6. Podaci o promenama problematičnih potraživanja

U '000 RSD
31. decembar 2017. godine

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: kupljeno		od čega: naplaćeno	od čega: prodato	od čega: otpisano				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2- 4+8+9)	11
Potraživanja od stanovništva	1.541.228	1.464.763	399.365	1.383.814	618.248	-	765.566	418.830	122.779	2.163.787	1.361.747
Stambeni krediti	316.729	455.189	281.735	180.357	128.758	-	51.600	262.213	19.377	873.150	646.926
Potrošački i gotovinski krediti	575.521	479.301	80.319	438.778	218.641	-	220.137	13.080	55.461	684.585	341.543
Transakcioni i kreditne kartice	609.129	94.893	-	576.199	89.920	-	486.278	-10.698	18.956	136.080	47.573
Ostala potraživanja	39.849	435.381	37.311	188.480	180.929	-	7.551	154.235	28.986	469.972	325.705
Potraživanja od privrede	28.383.129	9.346.910	1.092.424	19.144.817	9.431.430	204.036	9.509.351	470.556	3.167.340	21.282.006	12.989.117
Velika preduzeća	237.509	201.769	201.769	26.065	26.065	-	-	-330	2.471	415.355	223.082
Mala i srednja preduzeća	5.564.399	1.958.199	763.509	3.177.284	790.026	177.189	2.210.070	-156.932	989.390	5.177.771	2.781.863
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.263.083	6.809.554	120.499	1.602.228	784.101	8.424	809.702	-21.640	812.929	8.261.697	7.583.733
Poljoprivrednici	98.073	38.497	-	66.941	19.989	-	46.951	-1.888	7.771	75.513	42.548
Javna preduzeća	5.409.091	123.568	-	4.942.497	4.328.622	-	613.875	-299.834	112.625	402.953	181.915
Potraživanja od ostalih klijenata	14.810.974	215.323	6.647	9.329.802	3.482.626	18.423	5.828.753	10.067	1.242.154	6.948.716	2.175.975
Ukupna potraživanja	29.924.357	10.811.673	1.491.789	20.528.630	10.049.677	204.036	10.274.917	-51.727	3.290.119	23.445.793	14.350.864

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

Banka vrši klasifikaciju potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Klasifikacija se vrši na osnovu sledećih kriterijuma:

1. Blagovremenost u izmirivanju obaveza,
2. Finansijsko stanje, odnosno kreditna sposobnost dužnika,
3. Kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja.

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

U nastavku su prikazani podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su ta potraživanja obezbeđena.

U '000 RSD

31.decembar 2017. godine

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematič potraživanja	Problematič potraživanja
Potraživanja od stanovništva	15.042.621	1.695.719	1.118.656	2.134.380	8.067.308	1.106.567
Stambeni krediti	5.239.391	1.285.991	645.601	873.150	6.869.259	853.298
Potrošački i gotovini krediti	8.625.537	257.124	379.487	1.125.143	1.074.505	248.110
Transakcioni i kredit kartice	1.156.532	152.223	80.416	136.015	123.385	5.160
Ostala potraživanja	21.161	381	13.152	72	159	-
Potraživanja od privrede	60.305.964	35.872.907	50.656	21.311.413	49.331.283	17.390.062
Velika preduzeća	8.812.907	8.086.725	-	415.355	6.152.746	268.025
Mala i srednja preduzeća	24.531.508	11.495.085	1.430	5.331.530	23.442.265	4.796.335
Mikro preduzeća i preduzetnici	6.432.909	4.622.237	11.660	8.107.939	9.139.120	7.223.099
Poljoprivrednici	474.112	8.444	7.818	74.581	473.996	72.716
Javna preduzeća	5.758.234	5.813.350	23.971,77	402.953	9.068.283	333.042
Potraživanja od ostalih clijenata	14.296.294	5.847.065	29.723	6.979.055	1.054.872	4.696.846
Ukupna potraživanja	75.348.585	37.568.626	1.169.312	23.445.793	57.398.590	18.496.629

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

U '000 RSD

31.decembar 2017. godine

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematič potraživanja	Problematič potraživanja
Potraživanja od stanovništva	13.100.529	825.300	357.497	1.541.229	6.058.443	464.703
Stambeni krediti	4.408.939	434.594	116.276	293.137	4.726.484	256.648
Potrošački i gotovinski krediti	7.484.961	238.155	158.863	638.853	1.181.143	169.274
Transakcioni i kreditne kartice	1.193.142	152.297	76.726	609.102	150.685	38.781
Ostala potraživanja	13.486	256	5.632	137	131	-
Potraživanja od privrede	49.279.350	24.429.820	38.085	28.383.128	42.528.578	20.977.317
Velika preduzeća	9.817.036	5.237.970	-	237.509	9.028.844	196.214
Mala i srednja preduzeća	20.812.555	10.908.097	7.975	6.199.051	22.867.265	5.772.239
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.232.842	5.564.905	26.968	2.187.620	5.911.741	1.684.612
Poljoprivrednici	576.621	13.403	2.989	98.072	464.193	56.767
Javna preduzeća	4.012.307	1.175.988	-	5.409.091	3.694.277	2.543.320
Potraživanja od ostalih clijenata	11.827.989	1.529.457	153	14.251.785	562.259	10.724.165
Ukupna potraživanja	62.379.878	25.255.120	395.582	29.924.357	48.587.021	21.442.020

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Kvalitet neproblematičnih potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija prikazan je na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U visok kvalitet su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, dok su potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju uključena u srednji kreditni kvalitet. Nizak kreditni kvalitet obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

7.1.8 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom i statusnom promenom (spajanje uz pripajanje)

7.1.8.1 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja

Banka prihvata nepokretnosti i druge tipove sredstava obezbeđenja definisanih internim aktima Banke kao kolateral i faktor umanjenja kreditnog rizika definisan Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, uz ispunjenje uslova definisanih regulativom Narodne banke i dodatnih internih uslova, između ostalih:

- da je hipoteka na nepokretnosti uspostavljena u skladu sa Zakonom i da je izvršiva u relevantnom pravnom sistemu;
- da je procena sprovedena od strane ovlašćenog procenitelja ili procenitelja angažovanog od strane Banke koji raspolaže adekvatnim kvalifikacijama;
- da Banka redovno prati vrednost nepokretnosti;
- da je nepokretnost osigurana najmanje od osnovnih rizika;
- da se kolateral u obliku gotovinskih sredstava drži kod Banke;
- da su sredstva obezbeđenja ustupljena ili založena tako da je ustupanje ili zaloga pravno važeća i izvršiva, odnosno, bezuslovna i neopoziva;
- da je za zalogu na pokretnostima sproveden upis u Registar zaloge APR-a i dr.

Sredstvo obezbeđenja može biti prihvatljivo za vrednovanje u procesu kreditnog odlučivanja pod uslovom da su ispoštovana pravila vrednovanja kolaterala, svi neophodni zakonski uslovi za uspostavljanje kolaterala i ukoliko kolateral ima pravno dejstvo i izvršiv je po odgovarajućim državnim propisima u slučaju stečaja dužnika ili vlasnika kolaterala.

Banka je u sklopu interne Metodologije upravljanja kolateralima definisala sledećih sedam tipova prihvatljivih kolaterala:

- Nepokretnosti,
- Pokretne stvari,
- Lični kolateral (pravna i fizička lica),
- Gotovinska sredstva,
- Prava i potraživanja,
- Hartije od vrednosti,
- Osiguranja.

U postupku vrednovanja kolaterala Banka prepoznaje sledeće vrednosti: Tržišna vrednost kolaterala, Interno prihvaćena vrednost, Vrednost postojećih tereta, Neto izloženost.

Na nivou Banke su od strane nadležnih organa usvojene Lista ovlašćenih procenitelja i Lista ovlašćenih monitoring kuća. Validacija liste se sprovodi ili na zahtev nosioca kreditne nadležnosti ili druge OJ, a najmanje jednom godišnje. Listom su definisani regioni, odnosno, limiti tržišnih vrednosti do kojih procenitelj ima pravo da vrši procenu vrednosti.

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

U '000 RSD

31.decembar 2017.godine

	Vrste sredstava obezbeđenja*					
	Depoziti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva	Garancije ** čiji je izdavalac	
					Država	Drugo lice
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	449.090	7.418.806	508.534	797.444	0	0
Stambeni krediti	124.112	7.285.353	257.523	55.569	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	258.866	129.264	251.011	683.474	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	66.093	4.189	0	58.262	0	0
Ostala potraživanja	19	0	0	140	0	0
Potraživanja od privrede	957.898	2.516.682	34.357.332	26.923.689	1.168.803	796.941
Velika preduzeća	291.137	77.812	4.035.886	2.015.936	0	0
Mala i srednja preduzeća	293.342	953.613	16.467.959	10.178.459	0	345.227
Mikro preduzeća i preduzetnici	285.687	874.630	6.229.143	8.972.757	0	0
Poljoprivrednici	25.735	59.265	327.061	42.937	0	91.714
Javna preduzeća	61.997	0	4.017.503	3.793.022	1.168.803	360.000
Potraživanja od ostalih klijenata	0	551.361	3.279.779	1.920.578	0	0
Prema kategorijama potraživanja	1.406.988	9.935.488	34.865.866	27.721.134	1.168.803	796.941
Neproblematična potraživanja	1.357.579	8.134.286	28.360.282	17.927.607	1.168.803	450.033
od čega: restrukturirana	11.737	22.116	5.874.204	149.194	0	0
Problematična potraživanja	49.408	1.801.202	6.505.584	9.793.527	0	346.908
od čega: restrukturirana	0	477.414	1.802.214	1.655.147	0	345.227
Ukupna potraživanja	1.406.988	9.935.488	34.865.866	27.721.134	1.168.803	796.941

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Vrste sredstava obezbeđenja*					Garancije ** čiji je izdavalac	
	Depoziti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva		Država	Drugo lice
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	497,938	4,673,861	373,950	977,123	-	-	275
Stambeni krediti	138,935	4,547,603	254,608	41,985	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	279,726	124,967	119,342	826,107	-	-	275
Transakcioni i kreditne kartice	79,261	1,290	-	108,915	-	-	-
Ostala potraživanja	16	-	-	115	-	-	-
Potraživanja od privrede	6,815,970	2,950,812	28,368,293	22,964,199	1,934,375	-	472,247
Velika preduzeća	-	257,375	6,466,520	2,501,163	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	6,513,883	724,255	9,445,804	11,569,693	-	-	385,869
Mikro preduzeća i preduzetnici	301,690	1,526,435	4,837,187	931,041	-	-	-
Poljoprivrednici	397	70,088	298,474	65,623	-	-	86,378
Javna preduzeća	-	-	2,632,434	1,670,788	1,934,375	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	372,658	4,687,875	6,225,890	-	-	-
Prema kategorijama potraživanja	7,313,908	7,624,672	28,742,244	23,941,322	1,934,375	-	472,521
Neproblematična potraživanja	7,312,112	6,310,321	20,283,406	14,209,051	-	-	472,131
od čega: restrukturirana	24,650	643,986	2,693,008	1,228,509	-	-	-
Problematična potraživanja	1,795	1,314,352	8,458,838	9,732,270	1,934,375	-	390
od čega: restrukturirana	-	476,016	3,873,972	2,963,746	-	-	-
Ukupna potraživanja	7,313,908	7,624,672	28,742,244	23,941,322	1,934,375	-	472,521

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV* pokazatelja na 31.12.2017. godine

U '000 RSD

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena
Ispod 50%	15.740.174
Od 51% do 70%	7.418.998
Od 71% do 90%	6.674.354
Od 91% do 100%	1.853.019
Od 101% do 120%	4.003.749
Od 121% do 150%	880.811
Preko 150%	26.518.138
Ukupno	63.089.244
Prosečan LTV pokazatelj	102,23

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

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

U '000 RSD

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena
Ispod 50%	12.098.697
Od 50% do 70%	6.796.536
Od 70% do 90%	2.973.190
Od 90% do 100%	2.545.518
Od 100% do 120%	6.026.858
Od 120% do 150%	2.048.704
Preko 150%	13.436.099
Ukupno	45.925.602
Prosečan LTV pokazatelj	94,91

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

7.1.8.2 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva stečena naplatom potraživanja

Banka u periodu od 31.12.2016 do 31.12.2017 naplatom svojih potraživanja nije stekla ni jedno sredstvo. U postupku statusne promene spajanja uz pripajanje sa JU BANKA AD BEOGRAD Banka je stekla sredstva koja je JU BANKA AD BEOGRAD sticala naplatom potraživanja kao i osnovna sredstva u kojima je obavljala delatnost.

Banka kontinuirano radi na otuđenju sredstava stečenih naplatom potraživanja radi ubrzavanja i skraćivanja vremena potrebnog za konvertovanje imobilisanih sredstava u novčani oblik odnosno vraćanju u funkciju osnovne delatnosti Banke. Proces upravljanja sredstvima stečenim naplatom potraživanja je u nadležnosti Skupštine akcionara, Upravnog i Izvršnog odbora sa aktivnom ulogom Komiteta za upravljanje preuzetom imovinom.

Osnovni dokument koji definiše načela, pravila i okvire upravljanja imovinom Banke je „Politika upravljanja imovinom“ koju donosi Upravni odbor i kojom su, pored ostalog, posebno regulisani postupak otuđenja, postupak održavanja i postupak izdavanja preuzete imovine. Osnovni princip procesa upravljanja preuzetom imovinom je stabilna profitabilnost ostvarena generisanjem rasta prihoda koje donosi preuzeta imovina, i to kroz proces otuđenja i ostvarivanja kapitalne dobiti odnosno proces izdavanja i konstantno uvećavanje prihoda od izdavanja do momenta otuđenja pojedinačne nepokretnosti.

Vrste i vrednost sredstava stečenih naplatom potraživanja na dan 31.12.2017

R.br.	KATEGORIJA	Broj nepokretnosti	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2017. (u '000 RSD)	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2017. (EUR)	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2016. (u '000 RSD)	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2016. (EUR)
1	Poslovni kompleksi	28	7.804.275	65.874.034	8.189.510	66.326.696
2	Magacini/hale	10	331.022	2.794.077	313.126	2.536.000
3	Hoteli	4	1.386.046	11.699.290	1.408.819	11.410.000
4	Maloprodajni prostori	44	921.539	7.778.490	691.059	5.596.878
5	Kancelarijski prostori	14	1.455.786	12.287.943	1.006.052	8.148.000
6	Zemljište i šume	22	1.022.574	8.631.308	1.018.890	8.251.973
7	Stambeni prostor	37	287.280	2.424.859	276.332	2.238.005
UKUPNO			13.208.521	111.490.001	12.903.788	104.507.552

Napomena:

* Na dan 31.12.2016 godine Banka je imala 89 nepokretnosti čija je vrednost iznosila 104.507.552 eur

* Tokom 2017 godine, Banka naplatom potraživanja nije stekla ni jednu nepokretnost ali je u postupku statusne promene spajanja uz pripajanje stekla 103 nepokretnosti koje je JU BANKA AD BEOGRAD stekla naplatom potraživanja (84) ili su joj služile za obavljanje delatnosti (19)

* U periodu 31.12.2016 do 31.12.2017 prodato je 14 nepokretnosti i ostvarena kapitalna dobit u iznosu 271.148 eur

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za period 31.12.2016 do 31.12.2017
(MATERIJALNE VREDNOSTI)

U '000 RSD

Redni broj	Vrsta sredstava stečena naplatom potraživanja	Broj nepokretnosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
1	Bruto vrednost na početku perioda	23	69.714	1.234.827			1.304.541
2	Stečena u toku perioda	54	21.128	165.102			186.230
3	Prodava u toku perioda	1	2.679	0			2.679
4	Stavljena u funkciju u toku perioda	0	0	0			0
5	Reklasifikacija u sredstva namenjena prodaji	0	0	0			0
6	od čega prodava u toku perioda	0	0	0			0
7 (1+2-3-4-5)	Bruto vrednost na kraju perioda	76	88.164	1.399.928			1.488.092
8	akumulirana ispravka vrednosti		-2.250	-49.948			-52.198
9	od čega ispravka vrednosti u toku perioda		-2.250	-49.948			
10 (7-8)	Neto vrednost na kraju perioda	76	85.914	1.349.980			1.435.894

Napomena:

* pozicija 2 obuhvata sredstva koje je Banka stekla statusnom promenom spajanje uz pripajanje sa JUBANKA AD BEOGRAD
(to su sredstva koje je JU Banka stekla naplatom svojih potraživanja)

7.1.9 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 31.12.2017. vršila u skladu sa internom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

7.1.9.1 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti

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 na grupnoj osnovi.

Banka je utvrdila da je pojedinačno značajna izloženost ukupna izloženost prema klijentu (pravnom ili fizičkom licu) koja prelazi 6.000.000 RSD na dan obračuna.

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

7.1.9.2 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja

Banka je u okviru Metodologije za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama definisala sledeće objektivne dokaze obezvređenja:

1. Finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju
 2. Postoje podaci o neizmirivanju obaveza, o učestalom kašnjenju u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika:
 - Najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana;
 - Kredit je problematičan u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka (NPL).
 3. Banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene odnosno omogućila povlastice dužniku koje ne bi uzimala u obzir u nekim drugim okolnostima. Te povlastice se odnose na:
 - Promenu uslova pod kojim je plasman odobren, a koje dužnik nije u mogućnosti da ispunji zbog finansijskih teškoća i koja ne bi bila odobrena da dužnik nije u finansijskim teškoćama.
 - Potpuno ili delimično refinansiranje plasmana, koje ne bi bilo odobreno da dužnik nije u finansijskim teškoćama.
- Ukoliko se klijent nakon restrukturiranja „oporavi“-otplaćuje obaveze u skladu sa novougovorenim planom otplate u periodu od godinu dana, Banka će smatrati da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja i klijenta će uključiti u obračun obezvređenja na grupnoj osnovi odnosno smatra se neobezvređenim.
4. Izvesno pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije.
 5. Ukoliko je status dužnika u APR: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

7.1.9.3 Opis pristupa i metoda koji se koriste za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Banka procenu obezvređenja potraživanja, odnosno obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama vrši na pojedinačnoj i na grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši za sve pojedinačno značajne klijente kod kojih je identifikovano postojanje objektivnog dokaza obezvređenja (detaljno objašnjeno u tački 7.1.9.2. ovog Izveštaja).

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koje je uključeno u ovu procenu.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj.

projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate potraživanja na sadašnju vrednost.

Prilikom procene očekivanih novčanih tokova od prodaje kolaterala, Banka procenjuje očekivano vreme naplate kao i procenat realizacije uzetih kolaterala. Očekivano vreme naplate kao i procenat realizacije zavisi od vrste sredstava obezbeđenja (vrste nepokretnosti, depozit), od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama, od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjen za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi dužnik ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja konkretnog potraživanja.

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za:

- potraživanja koja nisu pojedinačno značajna,
- potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi
- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default statusa (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremenskog perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda.

Verovatnoća nastanka default statusa (PD) u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default status u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, odnosno iznos plasmana koji se ne vrate u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

Način procene LGD je analiza kojom se posmatraju nadoknade u određenom periodu na populaciji kredita koji su bili u default-u na početku tog perioda. Banka može u obračun LGD-a uključiti i klijente koji na početku posmatranog perioda nisu bili u default-u ali su u međuvremenu ušli u status default-a.

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenite ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

7.1.9.4. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

U '000 RSD
31.decembar 2017.godine

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi		od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8 (1+2- 4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	1.411.331	895.948	107.258	1.050.296	203.576	244.085	-34.952	1.466.116	694.872
Stambeni krediti	269.578	273.488	64.317	118.408	103.821	224.875	-6.788	642.744	417.187
Potrošački i gotovinski krediti	535.207	530.586	42.085	375.513	96.518	19.863	-19.355	690.787	233.733
Transakcioni i kreditne kartice	606.434	91.875	856	556.265	3.237	-653	-8.809	132.582	43.952
Ostala potraživanja	113	0	0	111	0	0	0	2	0
Potraživanja od privrede	26.258.452	8.438.787	8.380.676	14.643.602	14.436.235	133.634	-565.534	19.621.738	10.178.136
Velika preduzeća	237.509	5.984.695	5.818.974	0	0	7.550	-17.032	6.212.722	4.864.569
Mala i srednja preduzeća	6.175.809	1.385.720	1.384.002	2.680.348	2.666.312	-64.479	-207.804	4.608.898	2.135.636
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.028.876	368.708	364.841	862.926	784.664	7.639	-99.348	1.442.948	875.173
Poljoprivrednici	98.053	37.547	29.683	57.462	6.799	-1.726	-2.615	73.797	41.762
Javna preduzeća	3.474.716	113.877	114.131	3.179.664	3.179.664	-1.098	-14.303	393.528	172.532
Potraživanja od ostalih klijenata	14.243.490	548.240	669.045	7.863.202	7.798.796	185.749	-224.432	6.889.845	2.088.464
Ukupna potraživanja	27.669.784	9.334.736	8.487.934	15.693.899	14.639.811	377.719	-600.486	21.087.854	10.873.009

U '000 RSD
31. decembar 2016. godine

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: obezvrede na na pojedinač noj osnovi		od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8 (1+2- 4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	1,522,615	225,866	48,028	299,871	45,786	3,893	(41,173)	1,411,331	338,102
Stambeni krediti	287,654	74,813	48,028	68,923	44,337	2,446	(2,820)	293,170	163,075
Potrošački i gotovinski krediti	474,569	110,682	-	94,311	1,377	601	(19,665)	471,875	124,322
Transakcioni i kreditne kartice	723,494	40,372	-	136,636	72	424	(21,216)	606,437	31,263
Ostala potraživanja	36,898	-	-	-	-	422	2,528	39,849	19,442
Potraživanja od privrede	34,442,071	9,739,596	9,505,856	17,621,218	17,181,684	358,484	(660,481)	26,258,452	8,969,698
Velika preduzeća	4,573,434	-	-	4,344,451	4,340,900	877	7,650	237,509	77,760
Mala i srednja preduzeća	6,016,770	1,428,528	1,407,257	1,329,610	1,294,240	30,409	29,712	6,175,809	1,995,212
Mikro preduzeća i preduzetnici	2,223,527	458,643	375,351	618,186	533,706	11,565	(46,674)	2,028,876	1,042,092
Poljoprivrednici	269,760	3,308	-	171,377	165,210	141	(3,778)	98,053	11,288
Javna preduzeća	3,336,766	2,491,024	2,491,023	2,203,860	2,201,804	9,201	(158,415)	3,474,716	2,629,927
Potraživanja od ostalih klijenata	18,021,814	5,358,093	5,232,225	8,953,733	8,645,824	306,292	(488,975)	14,243,490	3,213,418
Ukupna potraživanja	35,964,686	9,965,462	9,553,884	17,921,088	17,227,470	362,378	(701,654)	27,669,784	9,307,800

7.1.9.5 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

U '000 RSD
31. decembar 2017. godine

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravke vrednosti u toku perioda	Otpisi	Kursne razlike	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Prema Sektorima							
Potraživanja od stanovništva	1,093,477	642,447	561,130	838,674	-19,501	512,906	829,525
Stambeni krediti	132,734	195,914	44,621	51,552	-4,172	2,131	230,434
Potrošački i gotovinski krediti	353,217	239,241	209,180	218,559	-4,752	187,475	347,442
Transakcioni i kreditne kartice	582,573	86,946	119,046	528,954	-9,780	90,144	101,883
Ostala potraživanja	24,953	120,346	188,283	39,609	-797	233,156	149,766
Potraživanja od privrede	19,214,448	3,389,326	3,774,120	8,326,607	-176,028	848,220	11,175,239
Velika preduzeća	264,667	881,794	326,543	6	-8,423	591,289	1,402,778
Mala i srednja preduzeća	4,085,591	1,233,607	1,028,001	1,410,205	-103,207	75,224	2,853,009
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,057,331	481,955	559,830	146,142	-21,834	10,833	822,313
Poljoprivrednici	90,896	15,899	21,167	47,306	-2,786	6,898	42,434
Javna preduzeća	1,004,190	141,807	181,926	691,542	-1,222	13,509	284,816
Potraživanja od ostalih klijenata	12,711,773	634,264	1,656,653	6,031,406	-38,556	150,467	5,769,889
Ukupna izloženost	20,307,925	4,031,773	4,335,250	9,165,281	-195,529	1,361,126	12,004,764
Prema kategoriji potraživanja							
Neproblematična potraživanja	4,750,367	2,083,648	2,008,467	3,641,023	-46,716	696,211	1,834,020
od čega: restrukturirana	116,685	319,511	395,444	0	-1,556	1,388	40,584
Problematična potraživanja	15,557,558	1,948,125	2,326,783	5,524,258	-148,813	664,915	10,170,744
od čega: restrukturirana	5,575,133	603,152	1,572,058	1,766,918	-92,119	382,334	3,129,524
Ukupna izloženost	20,307,925	4,031,773	4,335,250	9,165,281	-195,529	1,361,126	12,004,764

U '000 RSD
31. decembar 2016. godine

Prema sektorima	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravke vrednosti u toku perioda	Otpisi	Kursne razlike	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	1,219,563	330,375	390,731	74,108	8,956	2	1,094,057
Stambeni krediti	133,081	34,833	36,809	301	1,930	-	132,734
Potrošački i gotovinski krediti	358,041	173,901	169,750	11,231	2,256	-	353,217
Transakcioni i kreditne kartice	714,866	108,274	182,664	61,853	4,622	2	583,247
Ostala potraživanja	13,575	13,367	1,508	723	148	-	24,859
Potraživanja od privrede	26,263,925	3,940,086	3,595,106	7,572,842	93,432	84,371	19,213,866
Velika preduzeća	315,338	217,570	281,991	5	3,907	-	254,819
Mala i srednja preduzeća	4,090,725	1,049,617	652,934	102,299	37,492	84,277	4,506,878
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,149,254	599,052	320,904	115,342	11,418	-	1,323,478
Poljoprivrednici	267,546	13,409	34,404	157,520	1,283	-	90,314
Javna preduzeća	1,610,776	147,013	534,911	296,957	671	-	926,592
Potraživanja od ostalih klijenata	18,830,286	1,913,425	1,769,962	6,900,719	38,661	94	12,111,785
Ukupna izloženost	27,483,488	4,270,461	3,985,837	7,646,950	102,388	84,373	20,307,923
Prema kategoriji potraživanja							
Neproblematična potraživanja	1,122,240	1,090,838	913,942	606,082	6,046	(112)	698,988
od čega: restrukturirana	85,077	58,642	102,016	-	1,023	-	42,726
Problematična potraživanja	26,361,248	3,179,623	3,071,895	7,040,868	96,342	84,485	19,608,935
od čega: restrukturirana	4,465,415	1,621,192	474,871	95,225	46,557	223,651	5,786,719
Ukupna izloženost	27,483,488	4,270,461	3,985,837	7,646,950	102,388	84,373	20,307,923

7.1.10 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 31.12.2016. godine i na dan 31.12.2017. godine kao i iznos prosečnih izloženosti u tom periodu:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost na dan 31.12.16. *	Bruto izloženost na dan 31.12.17. **	Prosečna bruto izloženost
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	47.288.426	40.466.761	43.877.594
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	2.464.248	1.705.148	2.084.698
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	63.690	-	31.845
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
6) izloženosti prema bankama	11.178.344	13.817.803	12.498.074
7) izloženosti prema privrednim društvima	576.800.561	647.664.145	612.232.353
8) izloženosti prema fizičkim licima	64.767.196	92.382.241	78.574.719
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	19.198.872	9.599.436
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24.831.857	25.168.625	25.000.241
11) visokorizične izloženosti	-	-	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	4.899.868	4.685.552	4.792.710
14) vlasnička ulaganja	-	905.910	452.955
15) ostale izloženosti	47.140.804	63.109.113	55.124.959
Ukupno:	779.434.995	909.104.169	844.269.582

*na dan 31.12.2016. god. u primeni je bila Bazel II regulativa

** na dan 31.12.2017. god. u primeni je Bazel III regulativa

U tabeli u nastavku prikazujemo iznos bruto izloženosti na dan 31.12.2017. godine kao i iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom po klasama izloženosti:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost na dan 31.12.17.	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	40.466.761	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	1.705.148	1.229.699
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6) izloženosti prema bankama	13.817.803	6.102.043
7) izloženosti prema privrednim društvima	647.664.145	66.164.384
8) izloženosti prema fizičkim licima	92.382.241	14.267.271
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	19.198.872	8.860.799
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25.168.625	16.058.491
11) visokorizične izloženosti	-	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	4.685.552	2.694.891
14) vlasnička ulaganja	905.910	853.431
15) ostale izloženosti	63.109.113	17.032.601
Ukupno:	909.104.169	133.263.609

7.1.11 Geografska raspodela izloženosti

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

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2017.						Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	UAE	Ostalo	
Država i centr. banke	40.466.761	-	-	-	-	-	40.466.761
Lokalna samouprava	1.705.148	-	-	-	-	-	1.705.148
Javna administrativna tela		-	-	-	-	-	-
Banke	5.077.989	6.852.515	1.021	797.423	892.331	196.523	13.817.803
Privredna društva	638.510.472	7.854.509	3.323	-	-	1.295.842	647.664.145
Fizička lica	91.002.714	643.798	103.678	3.132	-	628.919	92.382.241
Izloženosti obezbeđene hipotekama	19.198.872	-	-	-	-	-	19.198.872
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24.617.899	270	831	549.589	2	33	25.168.625
Otvoreni investicioni fond	2.311.585	2.373.967	-	-	-	-	4.685.552
Vlasnička ulaganja	65.504	1.666	-	-	-	838.740	905.910
Ostale izloženosti	63.078.873	0	-	-	-	30.240	63.109.113
Ukupno (Σ)	886.035.816	17.726.725	108.853	1.350.145	892.333	2.990.297	909.104.169
Učešće :	97,46%	1,95%	0,01%	0,15%	0,10%	0,33%	100,00%

S obzirom 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:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	40.453.838	12.738	-	185	40.466.761
Lokalna samouprava	-	1.316.127	-	389.021	1.705.148
Javna administrativna tela	-	-	-	-	-
Banke	4.363.593	232.082	6	482.309	5.077.989
Privredna društva	347.645.207	120.309.485	12.062	170.543.718	638.510.472
Fizička lica	29.598.803	41.851.898	171.883	19.380.129	91.002.714
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	10.944.466	3.145.506	3.541	5.105.359	19.198.872
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.365.109	6.248.578	7.137	2.997.075	24.617.899
Otvoreni investicioni fond	2.311.585	-	-	-	2.311.585
Vlasnička ulaganja	32.966	28	19.050	13.461	65.504
Ostale izloženosti	52.026.905	9.541.162	-	1.510.805	63.078.873
Ukupno (Σ)	502.742.471	182.657.603	213.680	200.422.062	886.035.816
Učešće :	56,74%	20,62%	0,02%	22,62%	100,00%

Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti na 31.12.2016. je bila:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2016.						Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	UAE	Ostalo	
Država i centr. banke	47.288.426	-	-	-	-	-	47.288.426
Lokalna samouprava	2.464.248	-	-	-	-	-	2.464.248
Javna administrativna tela	63.690	-	-	-	-	-	63.690
Banke	2.704.407	5.037.879	253.178	1.959.293	1.054.562	169.025	11.178.344
Privredna društva	574.627.280	1.933.270	4.000	670	-	235.342	576.800.561
Fizička lica	64.703.643	31.937	1	9	-	31.605	64.767.196
Dospelo nenaplaćeno	24.250.304	2	866	572.775	-	7.911	24.831.857
Otvoreni investicioni fond	1.846.801	3.053.067	-	-	-	-	4.899.868
Ostalo	47.140.804	-	-	-	-	-	47.140.804
Ukupno (Σ)	765.089.604	10.056.155	258.044	2.532.747	1.054.562	443.883	779.434.995
Učešće :	98,16%	1,29%	0,03%	0,32%	0,14%	0,06%	100,00%

S obzirom 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 dan 31.12.2016.god.:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	47.276.631	527	-	11.268	47.288.426
Lokalna samouprava	791.901	1.433.822	-	238.525	2.464.248
Javna administrativna tela	63.690	-	-	-	63.690
Banke	1.849.350	215.299	10	639.749	2.704.407
Privredna društva	348.915.277	103.483.347	58.931	122.169.725	574.627.280
Fizička lica	20.421.815	29.081.803	102.351	15.097.674	64.703.643
Dospelo nenaplaćeno	12.837.920	7.084.473	6.894	4.321.016	24.250.304
Otvoreni investicioni fond	1.846.801	-	-	-	1.846.801
Ostalo	46.833.757	77.751	-	229.296	47.140.804
Ukupno (Σ)	480.837.144	141.377.021	168.186	142.707.253	765.089.604
Učešće :	62,85%	18,48%	0,02%	18,65%	100,00%

7.1.12 Raspodela izloženosti Banke prema sektorima

U '000 RSD

31.decembar 2017. godine

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokal. samouprava	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni inv. Fondovi	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	453.863.775	22.473.640	13.012.287	13.997.875	-	23.838	2	503.371.418	55,37%
	Obezvređenje	-	-	-	1.596.746	32.636	41.897	3.418.461	-	19.086	0	5.108.827	32,77%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	55.546.883	895.941	2.599.730	444.203	-	1.813	0	59.488.570	6,54%
	Obezvređenje	-	-	-	57.324	1.510	8.844	221.241	-	-	-	288.920	1,85%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	60.418.812	2.395.575	2.583.494	-	-	1.757.826	67.155.707	7,39%
	Obezvređenje	-	-	-	-	13.290	548	820.273	-	-	288	834.398	5,35%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	2.677.397	125.822.711	1.362.402	655.419	6.694.940	-	24.206	22.569.156	159.806.232	17,58%
	Obezvređenje	-	-	-	-	-	1.147	4.938.110	-	24.206	10.286	4.973.750	31,90%
Javni sektor	Potraživanje	24.856.465	1.705.148	-	800.500	0	-	590.043	-	33	1.945.779	29.897.968	3,29%
	Obezvređenje	-	30.850	-	2.759	0	-	479.908	-	-	35	513.552	3,29%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	15.610.297	-	2.389.397	131.987	1.887	-	140.535	2.311.585	15.614	36.806.109	57.407.412	6,31%
	Obezvređenje	102.375	-	70	21	4	-	22.668	-	663	3.428.507	3.554.307	22,80%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	1.724.020	3.931.493	281.695	67.405	-	-	-	6.004.613	0,66%
	Obezvređenje	-	-	-	739	4.861	769	44.623	-	-	-	50.991	0,33%
Privatna dom. sa zap. licima i reg. polj. proiz.	Potraživanje	-	-	-	620.595	2.264.980	254.166	73.718	-	-	-	3.213.459	0,35%
	Obezvređenje	-	-	-	0	2.069	1.299	31.168	-	-	-	34.536	0,22%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	8.751.008	9.153.673	1.033.086	-	576.412	2.373.967	840.406	30.240	22.758.792	2,50%
	Obezvređenje	-	-	4	25.296	23	-	206.083	-	-	0	231.405	1,48%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	40.466.761	1.705.148	13.817.803	647.664.145	92.382.241	19.198.872	25.168.625	4.685.552	905.910	63.109.113	909.104.169	100,00%
	Obezvređenje	102.375	30.850	74	1.682.885	54.393	54.505	10.182.534	-	43.955	3.439.115	15.590.687	100,00%

U '000 RSD
31. decembar 2016. godine

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna admin tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Dospelo nenaplaćeno	Otvoreni investicioni fondovi	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	376.971.853	12.614.555	6.770.809	-	-	396.357.217	50,85%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	976.560	13.992	4.936.118	-	-	5.926.670	27,75%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	43.752.004	-	958.782	-	-	44.710.785	5,74%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	118.792	-	827.139	-	-	945.931	4,43%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	39.904.788	1.621.474	-	-	41.526.263	5,33%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	-	22.992	1.070.667	-	-	1.093.659	5,12%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	1.405.594	149.580.548	7.383.383	14.334.680	-	18.309.882	191.014.088	24,51%
	Obezbvredjenje	-	-	-	60.666	39.429	2.573	11.761.367	-	55.419	11.919.455	55,82%
Javni sektor	Potraživanje	37.037.944	2.464.248	63.690	-	805.779	-	388.176	-	470.875	41.230.712	5,29%
	Obezbvredjenje	15	30.061	1.636	-	4.072	-	288.381	-	2.195	326.360	1,53%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	10.250.482	-	-	1.298.813	4.944	87.768	9.002	1.846.801	28.360.047	41.857.858	5,37%
	Obezbvredjenje	-	-	-	5	31	31	8.538	0	948.326	956.931	4,48%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	2.601.362	2.816.992	66.828	-	-	5.485.182	0,70%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	2.794	3.669	40.474	-	-	46.936	0,22%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvod	Potraživanje	-	-	-	-	910.792	1.896.553	108.451	-	-	2.915.795	0,37%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	856	2.598	87.249	-	-	90.703	0,42%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	8.473.937	2.173.281	63.156	573.657	3.053.067	-	14.337.097	1,84%
	Obezbvredjenje	-	-	-	21	1.034	4	47.154	-	-	48.212	0,23%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	47.288.426	2.464.248	63.690	11.178.344	576.800.561	64.767.196	24.831.857	4.899.868	47.140.804	779.434.995	100%
	Obezbvredjenje	15	30.061	1.636	60.692	1.143.568	45.858	19.067.086	-	1.005.940	21.354.857	100%

U nastavku dajemo pregled raspodele izloženosti po klasama izloženosti i sektorima i to za izloženosti za koje je izvršena ispravka vrednosti:

U '000 RSD

31. decembar 2017. godine

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	54.895.871	3.582.653	5.149.636	13.526.408	19.221	2	77.173.792	58,59%
	Obezvređenje	-	-	-	1.596.746	32.636	41.897	3.418.461	19.086	-	5.108.827	32,77%
	Dospelo	-	-	-	1.667.998	293.367	676.210	4.924.433	-	-	7.562.008	39,40%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	8.936.958	415.548	2.024.402	403.203	-	-	11.780.110	8,94%
	Obezvređenje	-	-	-	57.324	1.510	8.844	221.241	-	-	288.920	1,85%
	Dospelo	-	-	-	222.731	-	-	304.290	-	-	527.021	2,75%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	14.652.710	1.831.471	2.394.066	-	105.576	18.983.824	14,41%
	Obezvređenje	-	-	-	-	13.290	548	820.273	-	288	834.398	5,35%
	Dospelo	-	-	-	-	1.064.141	41.470	1.715.759	-	24.648	2.846.019	14,83%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	-	-	254.805	6.685.562	24.206	409.613	7.374.187	5,60%
	Obezvređenje	-	-	-	-	-	1.147	4.938.110	24.206	10.286	4.973.750	31,90%
	Dospelo	-	-	-	-	-	1.218	6.679.162	-	5.329	6.685.709	34,83%
Javni sektor	Potraživanje	7	1.687.414	-	627.240	-	-	514.669	-	7.568	2.836.898	2,15%
	Obezvređenje	-	30.850	-	2.759	-	-	479.908	-	35	513.552	3,29%
	Dospelo	-	158.759	-	-	-	-	514.563	-	-	673.322	3,51%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	102.375	-	13.731	4.847	1.792	-	29.063	663	6.504.814	6.657.284	5,05%
	Obezvređenje	102.375	-	70	21	4	-	22.668	663	3.428.507	3.554.307	22,80%
	Dospelo	-	-	109	-	-	-	2.716	-	-	2.825	0,01%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	125.889	452.152	119.736	67.002	-	-	764.778	0,58%
	Obezvređenje	-	-	-	739	4.861	769	44.623	-	-	50.991	0,33%
	Dospelo	-	-	-	-	76.346	11.365	63.891	-	-	151.602	0,79%
Privatna dom.sa zap.lici.i reg. polj. proiz	Potraživanje	-	-	-	-	211.062	155.240	56.005	-	-	422.307	0,32%
	Obezvređenje	-	-	-	-	2.069	1.299	31.168	-	-	34.536	0,22%
	Dospelo	-	-	-	-	41.118	74.003	55.069	-	-	170.189	0,89%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	546	5.143.075	8.069	-	575.725	-	-	5.727.415	4,35%
	Obezvređenje	-	-	4	25.296	23	-	206.083	-	-	231.405	1,48%
	Dospelo	-	-	-	-	114	-	575.707	-	-	575.821	3,00%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	102.381	1.687.414	14.277	69.733.879	19.323.986	9.535.290	24.251.704	44.090	7.027.573	131.720.594	100,00%
	Obezvređenje	102.375	30.850	74	1.682.885	54.393	54.505	10.182.534	43.955	3.439.115	15.590.686	100,00%
	Dospelo	-	158.759	109	1.890.729	1.475.085	804.266	14.835.589	-	29.977	19.194.515	100,00%

U '000 RSD
31. decembar 2016.godine

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Dospelo nenaplaćeno	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	57.406.947	1.962.060	6.769.875	-	66.138.882	55,26%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	976.560	13.992	4.936.118	-	5.926.670	27,75%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	14.071.035	-	958.782	-	15.029.816	12,56%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	118.792	-	827.139	-	945.931	4,43%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	13.795.885	1.542.315	-	15.338.200	12,82%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	-	22.992	1.070.667	-	1.093.659	5,12%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	60.666	39.430	2.639	14.334.680	893.967	15.331.383	12,81%
	Obezbvredjenje	-	-	-	60.666	39.429	2.573	11.761.367	55.419	11.919.455	55,82%
Javni sektor	Potraživanje	458	2.305.557	63.668	-	767.690	-	288.685	414.798	3.840.854	3,21%
	Obezbvredjenje	15	30.061	1.636	-	4.072	-	288.381	2.195	326.360	1,53%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	-	-	-	25	4.944	5.832	9.002	1.576.605	1.596.407	1,33%
	Obezbvredjenje	-	-	-	5	31	31	8.538	948.326	956.931	4,48%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	459.772	414.783	66.099	-	940.654	0,79%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	2.794	3.669	40.474	-	46.936	0,22%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	186.959	396.767	108.263	-	691.990	0,58%
	Obezbvredjenje	-	-	-	-	856	2.598	87.249	-	90.703	0,42%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	73	194.812	7.827	573.649	-	776.361	0,65%
	Obezbvredjenje	-	-	-	21	1.034	4	47.154	-	48.212	0,23%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	458	2.305.557	63.668	60.764	73.131.588	16.585.793	24.651.349	2.885.370	119.684.547	100,00%
	Obezbvredjenje	15	30.061	1.636	60.692	1.143.568	45.858	19.067.086	1.005.940	21.354.857	100,00%

7.1.13 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću

U '000 RSD
31.decembar 2017. godine

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	17.371.180	2.420.359	1.019.306	534.881	20.160.560	41.506.286
Lokalna samouprava	73.985	705	-	26.517	1.549.593	1.650.800
Javna administrativna tela	-	-	-	-	-	0
Banke	9.608.834	12.261	-	12.089	1.450	9.634.634
Privredna društva	2.760.889	2.013.102	6.245.976	15.407.791	39.736.626	66.164.384
Fizička lica	587.773	474.855	862.793	1.310.831	15.786.776	19.023.028
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2.127.946	45.837	16.235	6.543.711	3.417.653	12.151.382
Izloženosti obezbeđene hipotekama	311.034	184.563	712.704	2.933.759	14.378.253	18.520.313
Otvoreni investicioni fondovi	4.680.866	-	-	-	-	4.680.866
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	853.431	853.431
Ostale izloženosti	16.664.222	103.907	165.706	235.458	17.714.726	34.884.019
Ukupno (Σ)	54.186.730	5.255.589	9.022.720	27.005.037	113.599.069	209.069.144

U '000 RSD
31.decembar 2016.godine

Klase izloženosti	Vrednost izloženosti*					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	12.608.953	3.918.694	3.711.245	8.405.647	19.803.771	48.448.310
Lokalna samouprava	59.247	-	-	799.511	1.411.063	2.269.821
Javna administrativna tela	-	-	-	-	24.058	24.058
Banke	8.480.864	226.883	-	-	12.574	8.720.321
Privredna društva	5.143.874	911.195	5.285.077	18.533.077	35.565.346	65.438.569
Fizička lica	345.627	189.806	326.430	1.002.422	14.036.765	15.901.050
Dospelo nenaplaćeno	1.715.131	35.576	28.006	10.730	642.506	2.431.948
Otvoreni investicioni fondovi	4.899.868	-	-	-	-	4.899.868
Ostalo	18.127.829	83.752	559.871	513.176	16.301.684	35.586.312
Ukupno (Σ)	51.381.393	5.365.905	9.910.629	29.264.563	87.797.767	183.720.257

* efektivna vrednost izloženosti korigovana faktorima konverzije

7.1.14 Obezbvredena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima na dan 31.12.2017.godine

U '000 RSD

Docnja/Regije		Obezbvredena potraživanja na dan 31.12.2017.					Ukupno (Σ)
		Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	Ostalo	
0 bucket	Potraživanje	107.375.260	3.849.183	-	7	1.301.631	112.526.080
	Obezbvredenje	5.593.674	16.941	-	7	8.368	5.618.990
1-30 dana	Potraživanje	3.859.456	140	-	-	21	3.859.617
	Obezbvredenje	140.925	10	-	-	8	140.942
31-60 dana	Potraživanje	1.283.305	-	-	-	-	1.283.305
	Obezbvredenje	65.337	-	-	-	-	65.337
61-90 dana	Potraživanje	455.187	-	-	-	1	455.188
	Obezbvredenje	91.233	-	-	-	-	91.233
preko 90 dana	Potraživanje	13.045.984	-	831	549.582	8	13.596.405
	Obezbvredenje	9.471.083	-	831	202.263	8	9.674.184
Ukupno (Σ)	Potraživanje	126.019.191	3.849.322	831	549.589	1.301.661	131.720.595
	Obezbvredenje	15.362.252	16.951	831	202.270	8.383	15.590.686

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

Raspodelu izloženosti prema kategorijama klasifikacije kao i iznose obračunate i potrebne rezerve dajemo u nastavku:

U '000 RSD
31.decembar 2017.godine

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke	Korigovana potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama
A	57.915.522	-	-
B	49.526.277	874.665	288.801
V	50.515.491	6.095.696	1.641.368
G	8.753.747	2.220.512	759.748
D	18.634.446	18.164.293	2.904.517
N (ne klasifikuje se)	723.758.686	-	-
Ukupno (Σ)	909.104.169	27.355.166	5.594.435

U '000 RSD
31.decembar 2016.godine

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke	Korigovana potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama
A	56.293.786	-	-
B	36.766.250	631.542	266.135
V	36.746.848	3.933.987	2.185.478
G	6.045.512	1.706.507	1.011.302
D	27.594.225	27.216.788	4.677.513
N (ne klasifikuje se)	615.988.375	-	-
Ukupno (Σ)	779.434.995	33.488.824	8.140.428

7.1.16 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 počev 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

U '000 RSD
31.decembar 2017. godine

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 zastite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	5.066.794	1.046	5.065.749	-	5.065.749
Ukupno Srbija:			5.066.794	1.046	5.065.749	-	5.065.749
Aaa	1	NEMAČKA, SAD	6.271	10	6.262	-	6.262
Aa1		AUSTRIJA	2.632.379	3	2.632.376	-	2.632.376
Aa2		FRANCUSKA, UAE	1.965.054	7.724	1.957.330	-	1.957.330
Ukupno za nivo 1:			4.603.704	7.736	4.595.968	-	4.595.968
Baa2	3	ITALIJA	14.770	1.287	13.483	-	13.483
Ukupno za nivo 3:			14.770	1.287	13.483	-	13.483
Ba1	4	RUSIJA	797.423	-	797.423	-	797.423
Ukupno za nivo 4:			797.423	-	797.423	-	797.423
B1	5	CRNA GORA	97.750	-	97.750	-	97.750
B3		BIH, EGIPAT	98.760	-	98.760	-	98.760
Ukupno za nivo 5:			196.510	-	196.510	-	196.510
Caa2	6	GRČKA	3.138.588	1	3.138.586	-	3.138.586
Ukupno za nivo 6:			3.138.588	1	3.138.586	-	3.138.586
	Bez rejtinga		13	-	13	-	13
Ukupno bez rejtinga:			13	-	13	-	13
Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:			13.817.803	10.071	13.807.732	-	13.807.732

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrum. Materijal. kreditne zastite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	2.704.407	66.073	2.638.334	-	2.638.334
Ukupno Srbija:			2.704.407	66.073	2.638.334	-	2.638.334
Aaa	1	NEMAČKA	2.981.791	36.515	2.945.276	-	2.945.276
Aaa		SAD	253.178	3.100	250.077	-	250.077
Aa1		AUSTRIJA	1.025.863	-	1.025.863	-	1.025.863
Aa1		VELIKA BRITANIJA	16.861	-	16.861	-	16.861
Aa2		UJED. ARAP. EMIRATI	1.054.562	-	1.054.562	-	1.054.562
Aa2		FRANCUSKA	1.013.364	8	1.013.356	-	1.013.356
Ukupno za nivo 1:			6.345.619	39.624	6.305.995	-	6.305.995
Ba1	4	RUSIJA	1.959.293	12	1.959.281	-	1.959.281
Ukupno za nivo 4:			1.959.293	12	1.959.281	-	1.959.281
B1	5	CRNA GORA	6.549	-	6.549	-	6.549
B3		EGIPAT	162.472	-	162.472	-	162.472
Ukupno za nivo 5:			169.021	-	169.021	-	169.021
	Bez rejtinga	MAKEDONIJA	4	-	4	-	4
Ukupno bez rejtinga:			4	-	4	-	4
Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:			11.178.344	105.709	11.072.635	-	11.072.635

7.1.17 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 2017.godine izračunala pokazatelj leveridža u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka i on je iznosio 13,44%.

7.1.18 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 primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država tj. Republika Srbija.

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.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 31.12.2017. godine po klasama izloženosti iznosi:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	40.466.761	129.278	40.337.483	-	-	41.506.286
Lokalna samouprava	1.705.148	37.326	1.667.822	-	-	1.667.822
Javna admin. tela	-	-	-	-	-	-
Banke	13.817.803	10.071	13.807.732	-	-	13.807.732
Privredna društva	647.664.145	3.494.201	644.169.944	1.168.803	2.768.693	640.232.447
Fizička lica	92.382.241	626.048	91.756.193	-	963.504	90.792.689
Izloženosti obezbeđene hipotekama	19.198.872	135.718	19.063.154	-	-	19.063.154
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25.168.625	12.707.062	12.461.563	-	92.560	12.369.003
Otvoreni investicioni fond	4.685.552	4.686	4.680.866	-	-	4.680.866
Vlasnička ulaganja	905.910	52.479	853.431	-	-	853.431
Ostale izloženosti	63.109.113	4.026.790	59.082.323	-	47.211	62.907.080
Ukupno:	909.104.169	21.223.659	887.880.510	1.168.803	3.871.968	887.880.510

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	47.288.426	116	47.288.311	-	-	49.222.686
Lokalna samouprava	2.464.248	35.738	2.428.510	-	-	2.428.510
Javna administrativna tela	63.690	39.632	24.058	-	-	24.058
Banke	11.178.344	105.710	11.072.635	-	-	11.072.635
Privredna društva	576.800.561	4.462.111	572.338.450	1.934.375	8.842.281	561.561.795
Fizička lica	64.767.196	513.624	64.253.572	-	640.799	63.612.773
Dospelo nenaplaćeno	24.831.857	22.320.243	2.511.615	-	5.515	2.506.100
Otvoreni investicioni fond	4.899.868	-	4.899.868	-	-	4.899.868
Ostalo	47.140.804	2.002.997	45.137.807	-	9.284	54.626.401
Ukupno:	779.434.995	29.480.170	749.954.826	1.934.375	9.497.877	749.954.826

7.1.19 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, vansudskog poravnjanja, zastarelosti potraživanja, pravnosnažne odluke suda, konačnog upravnog akta, prinudnog poravnjanja, 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.

7.1.20 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na prihode od kamata i njihovo priznavanje

U '000 RSD
31. decembar 2017. godine

Prema sektorima	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate za obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Potraživanja od stanovništva	1,593,157	1,381,989	22,707	14,586
Stambeni krediti	239,764	231,769	4,964	2,680
Potrošački i gotovinski krediti	1,051,442	875,108	12,670	8,547
Transakcioni i kreditne kartice	265,463	258,545	4,686	3,359
Ostala potraživanja	36,488	16,567	387	0
Potraživanja od privrede	6,847,555	5,557,666	190,924	166,402
Velika preduzeća	1,222,883	981,201	1,971	0
Mala i srednja preduzeća	1,661,356	1,690,138	63,924	56,190
Mikro preduzeća i preduzetnici	784,297	672,915	31,010	28,515
Poljoprivrednici	48,850	27,463	1,047	1,029
Javna preduzeća	672,528	547,420	59,733	50,428
Potraživanja od ostalih klijenata	2,457,641	1,638,529	33,239	30,240
Ukupna izloženost	8,440,712	6,939,655	213,631	180,988
Prema kategoriji potraživanja				
Neproblematična potraživanja	7,961,024	6,226,006	27,420	23,730
od čega: restrukturirana	678,466	592,289	1,599	1,452
Problematična potraživanja	479,688	713,649	186,211	157,258
od čega: restrukturirana	127,162	102,606	52,822	44,668
Ukupna izloženost	8,440,712	6,939,655	213,631	180,988

U '000 RSD
31. decembar 2016. godine

Prema sektorima	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate za obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Potraživanja od stanovništva	1,657,903	1,394,757	46,499	17,747
Stambeni krediti	333,197	243,244	9,971	4,760
Potrošački i gotovinski krediti	961,923	838,063	23,757	9,026
Transakcioni i kreditne kartice	354,802	308,158	10,389	3,961
Ostala potraživanja	7,981	5,292	2,382	-
Potraživanja od privrede	7,426,749	6,486,324	426,889	324,346
Velika preduzeća	1,384,813	1,168,721	186,725	166,172
Mala i srednja preduzeća	1,478,107	1,195,088	82,773	29,676
Mikro preduzeća i preduzetnici	644,827	564,617	8,687	6,777
Poljoprivrednici	46,782	41,123	4	4
Javna preduzeća	946,874	788,335	59,275	58,905
Potraživanja od ostalih klijenata	2,925,346	2,728,440	89,425	62,812
Ukupna izloženost	9,084,652	7,881,081	473,388	342,093
Prema kategoriji potraživanja				
Neproblematična potraživanja	8,441,942	7,312,271	247,628	228,063
od čega: restrukturirana	473,458	395,443	53,728	51,803
Problematična potraživanja	642,710	568,810	225,760	114,030
od čega: restrukturirana	167,939	100,895	106,004	48,072
Ukupna izloženost	9,084,652	7,881,081	473,388	342,093

7.1.21 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na restrukturirana potraživanja

Mere restrukturiranja koje Banka koristi u svom poslovanju sa klijentima usmerene su ka smanjenju pritiska na likvidnost dužnika pri čemu se vodi računa o otplatnom kapacitetu dužnika kao i adekvatnoj kolateralizaciji plasmana Banke. Prilikom određivanja klijenata koji su kandidati za restrukturiranje uzimaju se u obzir pre svega dužnikov finansijski položaj i urednost izmirivanja obaveza prema Banci. Finansijski položaj dužnika se analizira najmanje jednom godišnje kroz redovan godišnji izveštaj o poslovanju klijenta, a po potrebi i češće.

Mere restrukturiranja kod klijenata iz segmenta privrede i javnog sektora koje Banka koristi sprovode se kroz kreditni proces i monitoring proces. Dužnici sa neadekvatnim finansijskim položajem i kašnjenjem u izmirivanju obaveza se prate kroz monitoring proces, a praćenje se nastavlja i nakon izvršenog restrukturiranja kroz interne mehanizme Banke pri čemu se u potpunosti primenjuje važeća Odluka o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u pogledu određivanja restrukturiranih i problematičnih klijenata koja bliže definiše navedene pojmove.

Kada je u pitanju restrukturiranje obaveza fizičkih lica, Banka u svojoj ponudi ima specijalne proizvode, kojima klijentima omogućava da refinansiranjem svih ili dela svojih dospelih i nedospelih obaveza omoguće urednu otplatu dugovanja na duži rok i/ili pod povoljnijim kamatnim uslovima. Stručne službe Banke u direktnom dogovoru sa klijentom nastoje da sagledaju optimalno rešenje problema u otplati sa kojim se klijent suočio. Izuzetno, Banka pristupa i reprogramu obaveza klijenata uvođenjem grejs perioda i pripisom dospelih obaveza nedospeloj glavnici.

Banka u segmentima malih preduzeća, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih proizvođača, vrlo selektivno i u izuzetnim slučajevima sprovodi restrukturiranje potraživanja ukoliko se dokaže da je takav zahtev opravdan i da obezbeđuje urednu otplatu potraživanja.

Kroz postupak monitoringa i posebnog aplikativnog rešenja se prate efekti restrukturiranja plasmana, za izlazak iz statusa restrukturiranog potraživanja primenjuju se odredbe Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Vremenski period u kome potraživanje može izaći iz kategorije restrukturiranih potraživanja je definisano prethodno pomenutom Odlukom o klasifikaciji, odnosno, minimum nakon 2(dve) godine za neproblematično restrukturirano potraživanje i 3(tri) godine za problematično restrukturirano potraživanje uz zadovoljavanje svih kriterijuma definisanih Odlukom o klasifikaciji.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima

U '000 RSD
31. decembar 2017. godine

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
				od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	19.991.376	786.067	568.449	530.970	96.852	2,84%	196.006
Stambeni krediti	8.044.133	230.434	132.706	123.709	1.463	1,65%	127.712
Potrošački i gotovinski krediti	10.387.291	462.897	435.742	407.261	95.389	4,19%	68.295
Transakcioni i kreditne kartice	1.525.186	91.375	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	34.766	1.361	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede **	117.540.939	10.127.597	12.180.357	5.222.470	3.073.255	10,36%	10.141.246
Sektor A	1.889.833	4.570	-	-	-	0,00%	-
Sektori B, C i E	15.696.397	3.575.507	3.233.328	2.641.468	1.996.942	20,60%	3.069.178
Sektor D	5.232.181	469.926	2.185.667	32.187	13.148	41,77%	2.038.547
Sektor F	22.256.473	2.426.416	1.786.848	1.323.165	563.803	8,03%	973.513
Sektor G	28.603.905	2.396.693	289.623	266.645	134.408	1,01%	181.012
Sektori H, I i J	13.110.059	420.382	2.262.635	58.047	44.682	17,26%	1.993.141
Sektori L, M i N	7.512.134	176.035	1.780.544	648.338	124.388	23,70%	1.780.483
Potraživanja od ostalih klijenata	23.239.958	658.067	641.713	252.620	195.885	2,76%	105.372
Ukupna potraživanja	137.532.315	10.913.664	12.748.806	5.753.440	3.170.107	9,27%	10.337.253

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Sektor A

Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija

Sektori B, C i E

Građevinarstvo

Sektor D

Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo

Sektor F

Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti

Sektor G

Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala

Sektori H, I i J

Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije

Sektori L, M i N

Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

Podaci o restrukturiranim potraživanjima

U '000 RSD
31. decembar 2016. godine

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
				od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	15,824,398	1,087,401	204,948	200,093	10,146	1.30%	170,881
Stambeni krediti	5,263,129	132,734	84,486	84,486	8,389	1.61%	84,486
Potrošački i gotovinski krediti	8,271,097	353,217	120,462	115,607	1,757	1.46%	86,395
Transakcioni i kreditne kartice	2,050,684	581,007	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	239,489	20,443	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede **	102,130,406	17,962,731	15,133,367	8,601,073	5,819,299	14.82%	11,733,006
Sektor A	5,406,411	23,687	634,196	-	3,296	11.73%	634,196
Sektori B, C i E	12,956,434	6,390,579	2,785,268	2,724,983	2,012,161	21.50%	2,672,017
Sektor D	5,863,041	565,205	296,503	91,566	21,671	5.06%	125,094
Sektor F	21,714,481	5,506,586	6,093,905	4,170,838	2,875,283	28.06%	4,756,165
Sektor G	17,372,806	4,006,832	828,764	795,945	580,358	4.77%	683,430
Sektori H, I i J	14,631,707	471,687	2,104,599	154,544	26,237	14.38%	2,104,557
Sektori L, M i N	4,004,800	391,060	1,698,150	414,764	137,695	42.40%	550,409
Potraživanja od ostalih klijenata	20,180,727	607,095	691,981	248,433	162,598	3.43%	207,138
Ukupna potraživanja	117,954,805	19,050,132	15,338,315	8,801,165	5,829,444	13.00%	11,903,887

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektori B, C i E Građevinarstvo
Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektori L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

U '000 RSD
31. decembar 2017.godine

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6 (1+2- 3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	204.948	404.882	29.678	26.342	-38.045	568.449	471.597
Stambeni krediti	58.530	48.309	0	28.739	-2.872	132.706	131.243
Potrošački i gotovinski krediti	146.418	356.573	29.678	-2.398	-35.173	435.742	340.354
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	15.133.367	3.194.345	5.480.418	-468.210	-198.727	12.180.357	9.107.103
Velika preduzeća	1.434.106	-	1.328.242	-9.475	121.344	217.733	26.389
Mala i srednja preduzeća	4.233.637	1.797.652	189.718	-168.460	-1.008.884	4.664.227	2.873.264
Mikro preduzeća i preduzetnici	3.776.749	636.546	1.033.664	-131.703	-1.112.454	2.135.473	2.034.254
Poljoprivrednici	-	29.720	-	-1.141	0	28.579	26.017
Javna preduzeća	872.099	719.366	68.108	-115.924	1.876.496	3.283.928	3.151.916
Potraživanja od ostalih klijenata	4.816.776	11.062	2.860.685	-41.507	-75.228	1.850.417	995.262
Ukupna potraživanja	15.338.315	3.599.227	5.510.096	-441.869	-236.772	12.748.806	9.578.699

7.2 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk)

Rizik druge ugovorne strane jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja 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 metodu 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 metodu, 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 31.12.2017. 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
	2.925.978

U '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata	Tekuća izloženost	Potencijalna izloženost	Ukupna izloženost
	20.984	36.706	57.690

Dodatno, na dan 31.12.2017. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 2,855 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 i 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 31.12.2017. godine

Valute	Nominalni Gap trajanja	Efekat promene kamatne stope 200 bp
EUR	-65,209,594	-1,304,192
RSD	21,829,915	436,598
USD	1,114,812	22,296
CHF	-3,570,084	-71,402
OSTALE VALUTE	-191,888	-3,838
TOTAL	-46,026,839	920,537

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.

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 Odlukom o računovodstvenim politikama AIK banke.

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 tromesečja, 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 31.12.2017. godine daje se u narednoj tabeli:

U '000 RSD

Opis	Komada	Vrednost
UČEŠĆA KOJA SE KOTIRAJU NA BERZI		840.897
KOMPANIJA POLITIKA AD BEOGRAD	120.607	1.809
AMS OSIGURANJE AD Beograd	700	348
HTP BUDVANSKA RIVIJERA	1.235.533	838.740
OSTALA UČEŠĆA I UDELI KOJA SE NE KOTIRAJU NA BERZI		2.312.324
AKCIONARSKI FOND AD BEOGRAD	7	5
TELEKOM SRbija ad	31	4
OTP BANKA AD NOVI SAD	84	12.490
TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	3	134
ZVEZDA FILM AD NOVI SAD	1.199	971
BEOGRADSKA BERZA AD	70	2.114
BETRATRANS doo	0	57
PREDUZEĆE AIK doo Nis	0	418
YU TRADE ŽELEZNIK DOO	0	3.171
RRA ZLATIBOR DOO	0	28
SWIFT BELGIJA	0	1.666
GORENJSKA BANKA DD KRANJ	81.410	2.291.266
UKUPNO		3.153.221

* U tabeli su prikazane neto knjigovodstvene vrednosti

Sumarni prikaz ovih izloženosti na dan 31.12.2017. godine dajemo u nastavku:

U '000 RSD

Učešća i udeli koja se ne kotiraju na berzi	2.356.279
Učešća koja se kotiraju na berzi	840.897
Ukupno	3.197.176
Ispravka vrednosti	-43.955
Neto izloženost	3.153.221

Dobici i gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu priznaju se kao prihod ili rashod perioda.

U toku 2017. godine, Banka je povećala svoje učešće u kapitalu Gorenjske Banke dd Kranj na 20,99% (sa 19,34% koliko je iznosilo na kraju 2016. godine). Učešća u kapitalu (vlasnička ulaganja) u ukupnoj aktivni učestvuju sa 1.5%. Izloženosti Banke po ovom osnovu, s obzirom na napred navedeno, nisu od značaja za Banku.

Ulaganja u pridružena društva u kojima Banka ima 20% ili više procenata učešće u kapitalu odnosno glasačke moći u pojedinačnim finansijskim izveštajima evidentiraju se u skladu sa MRS 27, primenom metode nabavne vrednosti.

AIK BANKA A.D. BEOGRAD
IZVRŠNI ODBOR

AIK BANKA AD BEOGRAD
KABINET IZVRŠNOG ODBORA
BULEVAR MIHAILA PUPINA 116B BEOGRAD

11/41, datum 31.05.2018.

Beograd, 31.05.2018.godine

U skladu sa svojim ovlašćenjima i Statutom Aik Banke a.d. Beograd, Izvršni odbor Aik Banke a.d. Beograd, (u daljem tekstu Banka) na osnovu člana 28. Statuta Banke donosi dana 31.05.2018. godine sledeću

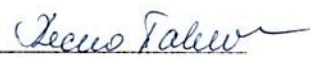
ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Banke na dan 31. decembra 2017. godine.
2. Za realizaciju ove Odluke nadležan je Sektor kontrole rizika.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Obrazloženje ove Odluke daje se u prilogu i čini sastavni deo nje.

AIK BANKA AD BEOGRAD
IZVRŠNI ODBOR


Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora




Vesna Pavlović
Član Izvršnog odbora