

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima
o kapitalu i rizicima banke
31.12.2019. godine**

Sadržaj

1. UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCI	3
2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	4
2.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima.....	4
2.2. Upravljanje kreditnim rizikom i rizicima koji su povezani sa kreditnim rizikom.....	5
2.3. Upravljanje tržišnim rizikom.....	8
2.4. Upravljanje operativnim rizikom	9
2.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.....	10
2.6. Upravljanje strateškim rizikom	12
2.7. Upravljanje rizikom likvidnosti.....	13
2.8. Upravljanje rizikom informacionog sistema	13
2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma	14
2.10. Upravljanje ostalim rizicima	15
3. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE.....	16
3.1. KAPITAL BANKE	16
3.2. Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala	22
3.3. Interna procena adekvatnosti kapitala	24
3.4. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	26
4. IZLOŽENOST RIZICIMA.....	28
4.1. Kreditni rizik.....	28
4.1.1. Geografska raspodela izloženosti po klasama aktive	28
4.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive	29
4.1.3. Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća	30
4.1.4. Obezvredjenje potraživanja	31
4.1.5. Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik.....	33
4.1.6. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	34
4.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja.....	36
4.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije.....	37
4.2. Rizik druge ugovorne strane.....	37
4.3. Tržišni rizik.....	37
4.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	37
4.3.2. Devizni rizik	38
4.4. Operativni rizik.....	38
4.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	39
4.6. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik).....	39
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	39

1. UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCI

Osnivač Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka), Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1014BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobio je preliminarno odobrenje za osnivanje Banke Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS br. 32 od 18.08.2014. godine.

Rešenjem IO NBS br. 58 od 16.12.2014. godine Narodna banka Srbije je dala dozvolu za rad Banke.

Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije na akta Osnivačke skupštine Banke (Odluka o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, Odluka o imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke, Odluka o usvajanju Statuta Banke, Odluka o prvoj emisiji akcija Banke, Odluka o usvajanju strategije i poslovne politike Banke), izvršen je upis Banke u Registar privrednih subjekata Rešenjem Agencije za privredne registre BD 8779/2015 od 05.02.2015. godine.

Osnivač Banke i Banka nisu deo bankarske grupacije. Osnivački kapital Banke iznosi 15 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 6. aprila 2015. godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije, nakon čega je Banka počela da posluje preko tog računa i obavlja poslove platnog prometa, a istovremeno je započela proces izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije. Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Španskih boraca br.1, Novi Beograd, a Banka svoje poslovanje obavlja preko jedne ekspoziture na teritoriji Republike Srbije, koja je na istoj adresi.

Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj Banke je 108851504.

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži sve pomenutom odlukom propisane podatke i informacije za period od 1. januara do 31.decembra 2019. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (<http://www.mirabankserbia.com/>).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke.

Mirjana Garapić-Zakanyi
Član Izvršnog odbora

Nikola Mihailović
Predsednik Izvršnog odbora

2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima

Banka je definisala adekvatnu Strategiju za upravljanje rizicima kao i set Politika za upravljanje rizicima.

Banka je uspostavila i nastavila da unapređuje, sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve njene poslovne aktivnosti i obezbeđuje da rizični profil Banke uvek bude u skladu sa sklonošću ka rizicima (*risk appetite*).

Proces upravljanja rizicima je jasno definisan i dokumentovan, uzimajući u obzir stepen razvoja Banke, vrstu i prirodu rizika koji je Banka spremna i sposobna da preuzme kako bi ostvarila svoje poslovne ciljeve. U tom smislu, svaka poslovna aktivnost je vođena generalnom strategijom Banke i određena je zakonskom regulativom i internim aktima Banke.

Na strateškom nivou, ciljevi upravljanja rizicima Banke su:

- Identifikovanje materijalnih rizika Banke i staranje da su poslovni profil i planovi usklađeni sa risk apetitom;
- Optimizacija odluka sa aspekta prinosa i preuzetog rizika, tako što će biti što bliži poslovnom modelu, uz uspostavljanje snažne i nezavisne strukture ispitivanja i kontrole;
- Obezbeđivanje da su planovi poslovnog rasta prikladno podržani efikasnom infrastrukturom za upravljanje rizicima;
- Da pomogne menadžmentu da poboljša kontrolu i koordinaciju rizika u poslu.

Banka aktivno uzima u obzir rizike povezane sa poslovnim aktivnostima i u tom smislu sledeći principi predstavljaju upravljanje rizicima u Banci:

- Rizici se preuzimaju u okviru definisanog apetita za preuzimanje rizika i tolerancije prema rizicima;
- Svaki preuzeti rizik mora biti odobren u skladu sa okvirom za upravljanje rizicima;
- Preuzeti rizici moraju biti adekvatno kompenzovani kroz prinos;
- Rizik mora biti kontinuirano praćen;
- Stroga kultura upravljanja rizicima pomaže osnaživanju stabilnosti Banke.

Sistem upravljanja rizicima sastoji se od:

- Strategije upravljanja rizicima, politika i procedura;
- Interne organizacije (organizaciona struktura za upravljanje posebnim vrstama rizika);
- Efektivnog i efikasnog procesa upravljanja svim rizicima Banke kojima je ili može biti izložena u svojim aktivnostima;
- Adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola;
- Odgovarajućeg informacionog sistema;
- Primerenog internog modela ocene adekvatnosti kapitala.

Strategija za upravljanje rizicima, kao i definisani rizični profil i rizični apetit (tolerancija prema rizicima) su usklađeni sa poslovnom politikom i strategijom Banke. Strategija za upravljanje rizicima obuhvata pregled i definicije svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, dugoročne

ciljeve utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke, osnovne principe preuzimanja rizika i upravljanja rizicima i osnovne principe procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

Cilj politika za upravljanje rizicima je da definišu način na koji Banka aktivno upravlja rizicima kojima je izložena ili može biti izložena, odnosno definišu principe, uputstva i pravila za identifikovanje rizika, merenje, odnosno procenu rizika, kontrolu pojedinačnih rizika i uspostavljanje sistema limita Banke.

Strategije i Politike su u skladu sa veličinom i organizacionom strukturom Banke. Navedena dokumenta usvojena su od strane UO Banke, a za njihovu implementaciju zadužen je IO Banke. Politikama se definišu i razgraničavaju odgovornosti zaposlenih u procesu upravljanja rizicima, a sve uzimajući u obzir veličinu Banke. Odgovornosti preuzimanja rizika striktno su odvojene od dela koji se bavi upravljanjem rizicima uključujući nivo Izvršnog odbora.

Sistem internih kontrola u Banci

Sistem internih kontrola u Banci predstavlja skup procesa i procedura koje su integralni deo poslovnih aktivnosti Banke, koji obezbeđuju prikupljanje relevantnih i tačnih informacija u vezi sa upravljanjem rizicima i stvaranje baze podataka u vezi sa takvim informacijama, kao i pravovremeno i efikasno praćenje svih aktivnosti u vezi sa upravljanjem rizicima i kontrola usklađenosti Sistema sa pravilima i procedurama Banke.

Kao glavni ciljevi okvira unutrašnjih kontrola su definisani:

- Efikasnost i efektivnost aktivnosti (ciljane performanse);
- Pouzdanost, celovitost i pravovremenost finansijskih i upravljačkih informacija (ciljana informisanost); i
- Usklađenost sa relevantnim zakonima i propisima (ciljana usklađenost).

Interne kontrole se sastoje od pet povezanih elemenata:

- Nadgledanje menadžera i kultura kontrole;
- Prepoznavanje rizika i ocena;
- Aktivnosti kontrole i segregacija dužnosti;
- Informacije i komunikacija i
- Praćenje aktivnosti i korekcija nedostataka.

Efektivno funkcionisanje ovih elemenata je esencijalno za ostvarenje performansi Banke, i ciljeva informisanosti i usklađenosti.

2.2. Upravljanje kreditnim rizikom i rizicima koji su povezani sa kreditnim rizikom

Osnovni cilj upravljanja kreditnim rizikom u Banci je da se minimiziraju mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. U cilju kontrole preuzimanja kreditnog rizika i adekvatnog upravljanja istim, Banka je uspostavila adekvatan kreditni proces koji uključuje odobravanje plasmana i upravljanje kreditnim rizikom, koji se detaljno uređuju odgovarajućim procedurama Banke.

Politikom za upravljanje kreditnim rizikom su definisani rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju:

Kreditni rizik je verovatnoća nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled nemogućnosti dužnika da ispuni svoje obaveze prema Banci u skladu sa ugovorno dogovorenim uslovima.

Kreditno devizni rizik predstavlja verovatnoću da će Banka pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveze dužnika, koji nastaje usled negativnog uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Rizik koncentracije direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije se odnosi na: velike izloženosti, grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (kao što su privredni sektori, geografska područja, i sl).

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Rizik izmirenja/iskoruke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija i/ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/iskoruke.

Prilikom sprovedene procene materijalnosti rizika za izveštajni datum 31.12.2019. godine, identifikovan je novi rizik koji predstavlja kombinaciju kamatnog rizika i kreditnog rizika, odnosno kreditni rizik indukovano kamatnim rizikom. **Kreditni rizik indukovano kamatnim rizikom** predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena u referentnim kamatnim stopama za koje je vezana otplata kredita što može uticati na sposobnost klijenata da otplaćuju ove obaveze. Navedeni rizika je uljučen u ICAAP obračun za 31.12.2019. godine, o čemu će više reči biti u poglavlju 3.3.

Upravljanje kreditnim rizikom

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je smanjenje negativnih efekata kreditnog rizika na kapital i finansijski rezultat Banke.

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

Identifikovanje kreditnog rizika je osnovni korak u upravljanju kreditnim rizikom s ciljem da se isti blagovremeno otkrije.

Identifikacija izloženosti konkretnom kreditnom riziku počinje u trenutku podnošenja kreditnog zahteva. Analiza pojedinačnog plasmana obuhvata analizu kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja klijenata, identifikovanje rizičnosti klijenta. Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana, i uključuju:

- Pripremu predloga kreditnog plasmana;
- Prikupljanje i provera kreditne dokumentacije;

- Kreditnu analizu;
- Procenu rizika;
- Kontrolu prateće dokumentacije i ostalih uslova;
- Odobrenja plasmana;
- Puštanja sredstava.

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

Navedena procena kreditnog rizika se bazira na analizi pokazatelja finansijskog stanja dužnika, urednosti dužnika u izmirivanju obaveza prema Banci, merenju uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika, kvalitativnih podataka prikupljenih o klijentu i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, 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 klijenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman zavise od boniteta dužnika, vrste i stepena izloženosti kreditnom riziku, ročnosti i iznosa plasmana.

Nakon odobrenja plasmana vrši se praćenje plasmana i poslovanja klijenta kroz redovan i vanredni monitoring u cilju pravovremene identifikacije signala upozorenja.

Sektor upravljanja rizicima mesečno prati kreditni portfolio.

U skladu sa Procedurom za upravljanje plasmanima sa povišenim kreditnim rizikom, Banka na sledeći način klasifikuje svoja potraživanja:

1. Potraživanja u redovnoj otplati;
2. Potraživanja u intenzivnom praćenju;
3. Loša aktiva:
 - Problematična potraživanja sa kašnjenjem do 180 dana
 - Problematična potraživanja sa kašnjenjem preko 180 dana

Potraživanja u intenzivnom praćenju predstavljaju potraživanja kod kojih se utvrdi postojanje ranih znaka rizika, te je potrebno pojačano intenzivno praćenje i upravljanje ovim potraživanjima. Rano prepoznavanje rizika se sprovodi u okviru redovnog finansijskog monitoringa ili vanrednog finansijskog monitoringa ako postoje informacije koje ukazuju da postoji potreba za njim.

Pod lošom aktivom banke podrazumevaju se potraživanja koja je Banka dužna da klasifikuje u grupu problematičnih potraživanja banke u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Banka tretira lošu aktivu kao obezvređena potraživanja u skladu sa odredbama MSFI 9.

Praćenjem portfolija, Banka vrši poređenje sa prethodnim periodima, identifikuje trendove kretanja i uzroke promena nivoa izloženosti kreditnom riziku.

Proces izveštavanja o kreditnom riziku (i povezanim rizicima) obuhvata:

- Izveštavanje Izvršnog i Upravnog odbora Banke;

- Regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije u skladu sa regulativom koju propisuje Narodna banka Srbije.

Direktno povezan, isprepletan i komplementaran proces sa upravljanjem kreditnim rizikom, je proces upravljanja rizikom koncentracije. Radi boljeg upravljanja rizikom koncentracije, Banka je definisala interne limite, koji se redovno prate (pored propisanih regulatornih limita). Na bazi prethodnog, proces upravljanja rizikom koncentracije je integrisan u sveobuhvatno upravljanje kreditnim rizikom (što podrazumeva između ostalog i izveštavanje, usklađivanje procesa, tehnike ublažavanja, kontrole itd.), a rizik koncentracije je inkorporiran u proces izveštavanja o kreditnom riziku.

2.3. Upravljanje tržišnim rizikom

Tržišni rizici obuhvataju kamatni i devizni rizik i ostale tržišne rizike.

Politikom za upravljanje rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima su definisani rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa. Odgovornosti za upravljanje tržišnim rizikom su kao i kod rizika likvidnosti definisane Politikom. Izloženosti riziku kamatnih stopa se prate od strane Odeljenja za upravljanje rizicima i prezentuju se na ALCO odboru na kvartalnoj osnovi u vidu izveštaja koji ukazuje na stepen izloženosti navedenom riziku. Imajući u vidu, postojeću strukturu bilansa Banke, dosadašnja procena je da češće izveštavanje o ovom riziku, nije neophodno, ali u slučaju da se ukaže potreba za češćim praćenjem, istom će se pristupiti. Prilikom upravljanja aktivom i pasivom Banka upravlja na način da ne bude značajno izložena riziku kamatnih stopa, pa samim tim do sada nije ni imala ni potrebu da koristi tehnike za ublažavanje navedenog rizika.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Ostali tržišni rizici obuhvataju cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti, cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, itd.

Odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom su kao i kod rizika likvidnosti definisane Politikom. Izloženost deviznom riziku se prati na dnevnoj osnovi od strane Odeljenja sredstava i Odeljenja za upravljanje rizicima. Pored toga, devizni rizik se prati u okviru ALCO odbora gde se sagledava kretanje navedenog rizika i po potrebi donose određene mere u cilju smanjenja navedenog rizika.

Prilikom izveštavanja o tržišnim rizicima na mesečnoj osnovi se prati kretanje dnevnog pokazatelja deviznog rizika, kao i oscilacije ukoliko ih je bilo.

Tokom 2019. godine maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika je iznosila 3,73%, prosečna vrednost 0,51%, a minimalna 0,03%. Pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2019. godine je iznosio 0,23%.

Banka drži deviznu poziciju gotovo zatvorenom, tako da nije značajno izložena deviznom riziku, te u

skladu sa navedenim trenutno ne primenjuje tehnike ublažavanja deviznog rizika.

Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima, niti poseduje knjigu trgovanja.

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata:

- Izveštavanje Izvršnog i Upravnog odbora Banke;
- Regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije u skladu sa regulativom koju propisuje Narodna banka Srbije.

2.4. Upravljanje operativnim rizikom

S obzirom na stepen razvoja Banke i unutrašnju organizaciju kao i kompleksnost operacija, Banka posebnu pažnju posvećuje upravljanju i kontroli operativnih rizika.

Banka definiše operativne rizike kao rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredviđenih eksternih događaja.

Okvir za upravljanje operativnim rizicima podrazumeva sve usvojene pisane dokumente, postupke i organizacionu strukturu, koji su definisani u skladu sa internim i regulatornim zahtevima.

Banka meri, odnosno procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Banku, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo verovatno da će nastati, ali mogu potencijalno izazvati velike materijalne gubitke.

U cilju ostvarenja dugoročnih ciljeva poslovanja, Banka uspostavlja korporativnu kulturu vođenu principom upravljanja rizicima, koja podržava i obezbeđuje odgovarajuće standarde i podsticaje za profesionalno i odgovorno ponašanje zaposlenih i razvija okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je u potpunosti integrisan u sveobuhvatan proces upravljanja rizicima na nivou Banke.

Banka evidentira događaje nastale po osnovu operativnih rizika, tako što ih klasifikuje po poslovnim linijama, vrstama, uzrocima i značaju uticaja. Za evidentiranje događaja, Banka koristi centralnu bazu podataka. Zaposleni su odgovorni da svaki događaj nastao po osnovu operativnih rizika prijave Odeljenju za upravljanje rizicima.

Procesom prikupljanja podataka o događajima upravlja se centralizovano od strane Odeljenja za upravljanje rizicima koje objedinjava i analizira sve prijavljene događaje i unosi podatke u sistem za evidentiranje događaja po osnovu operativnog rizika. Odeljenje za upravljanje rizicima prati izloženosti operativnim rizicima po vrstama, uzrocima i značaju događaja i dužno je da o tome redovno izveštava rukovodstvo Banke, kao i o merama preduzetim za ublažavanje tog rizika.

Samoprocena operativnih rizika i procesa predstavlja proces identifikovanja i određivanja prioriteta potencijalnih operativnih rizika koji mogu da spreče Banku u ostvarivanju poslovnih ciljeva. Ovaj

proces se obavlja na principu rezidualnog (preostalog) rizika, odnosno fokusiran je na proceni izloženosti operativnih rizika i rizika pronevere nakon uzimanja u obzir svih internih kontrola koje se koriste.

Banka u skladu sa procenom rizika svojim procedurama predviđa mogućnost definisanja i praćenja ključnih indikatora rizika (KRI) kao preventivni mehanizam za sprečavanje nastanka gubitka po osnovu operativnih rizika i kao upravljački mehanizam u donošenju odluka za poboljšanje performansi poslovnih procesa i efikasnosti kontrola.

U cilju upravljanja operativnim rizicima, Odeljenje za upravljanje rizicima, obezbeđuje Izvršnom odboru Banke odgovarajuće izveštaje o izloženosti Banke operativnim rizicima.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom je detaljno i adekvatno dokumentovan u usvojenim aktima Banke i uključuje praćenje operativnog rizika i operativnog gubitka. Najvažnija dokumenta koja uključuju upravljanje operativnim rizicima su Strategija upravljanja rizicima, Strategija upravljanja kapitalom, Strategija razvoja informacionog sistema, Politika upravljanja operativnim rizikom, Politika za korisničke lozinke, Politika o klasifikaciji i zaštiti informacija, Politika o vlasništvu nad podacima, Plan oporavka, Politika za poveravanje aktivnosti trećim licima i Plan poslovanja u slučaju nepredviđenih okolnosti.

Banka definiše upravljačke strukture za upravljanje operativnim rizikom, uključujući linije izveštavanja i odgovornosti, uspostavlja sistem izveštavanja o rizicima i prati inherentne i rezidualne rizike.

Banka posvećuje posebnu pažnju oceni i identifikaciji operativnih rizika prilikom uvođenja novih proizvoda, aktivnosti i procesa, kao i da li eventualno poveravanje aktivnosti trećim licima (outsourcing) dovodi do povećanja operativnih rizika.

Banka nastoji da ublaži operativne rizike između ostalog konstantnom identifikacijom i praćenjem operativnih rizika, predlaganjem korektivnih mera i akcionih planova za otklanjanje ili smanjenje prisutnih rizika, kao i predviđanjem plana za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i plana za oporavak aktivnosti u slučaju katastrofa.

2.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

Program za praćenje rizika usklađenosti poslovanja uređuje uspostavljanje i sprovođenje funkcije kontrole usklađenosti poslovanja u Banci, u cilju postizanja najviših standarda u poslovanju i u skladu sa propisima.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke redovno identifikuje, procenjuje, prati i upravlja rizikom usklađenosti poslovanja, koji može nastati kao posledica neusklađenosti poslovanja Banke sa propisima i unutrašnjim aktima Banke, pravilima struke i dobrim poslovnim običajima i koji naročito uključuje:

- 1) rizik od sankcije regulatornih tela;
- 2) rizik od finansijskih gubitaka;
- 3) reputacioni rizik.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja je integralni deo sistema unutrašnjih kontrola Banke, koji ima za cilj kontinuirano praćenje rizika usklađenosti kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Odeljenje je funkcionalno nezavisan organizacioni deo, odgovoran za identifikovanje, praćenje i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja Banke, što uključuje i predlaganje planova za izbegavanje i umanjeње takvog rizika. Odeljenje i njegovi zaposleni su nezavisni u svom radu i obavljaju svoje aktivnosti isključivo u okviru delokruga Odeljenja, izbegavajući potencijalni sukob interesa sa zaposlenima iz drugih organizacionih delova. Rukovodilac Odeljenja je odgovoran za efektivno sprovođenje funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke i imenuje ga i razrešava Upravni odbor.

U cilju sprovođenja redovnih poslovnih aktivnosti iz svog delokruga, kao i u cilju identifikacije i praćenja rizika usklađenosti, Odeljenje takođe preuzima i sledeće aktivnosti: prati usklađenost unutrašnjih akata Banke sa propisima, kao i njihovu međusobnu usklađenost; postupa i nadzire postupanje po prigovorima klijenata; preuzima potrebne aktivnosti radi zaštite poslovne i bankarske tajne; prati i preuzima aktivnosti radi sprečavanja zloupotrebe privilegovanih informacija, obezbeđuje primenu Etičkog kodeksa, utvrđuje postojanje sukoba interesa i obezbeđuje upravljanje istim, preuzima potrebne aktivnosti u cilju borbe protiv prevare i korupcije; učestvuje u postupku uvođenja novih proizvoda, razvoja i izmena postojećih proizvoda i usluga Banke, kao i u postupku poveravanja aktivnosti i usluga Banke trećim licima; aktivno učestvuje i prati uspostavljanje odgovarajućih procedura, kao i ažuriranje postojećih, na nivou svih organizacionih delova Banke, u cilju kontinuiranog praćenja usklađenosti poslovanja.

Upravljanje rizikom usklađenosti predstavlja proces koji se sastoji od određenih, unapred definisanih faza i to:

1. Identifikacija rizika - sastoji se od utvrđivanja svih poslovnih procesa koji se sprovode u Banci, relevantnih propisa, unutrašnjih akata i procedura primenljivih na utvrđene procese – tzv. “regulatorno okruženje”, prepoznavanje da li se poslovni procesi obavljaju na način koji uzrokuje ili bi mogao uzrokovati povredu prethodno određenog regulatornog okruženja, identifikacije razloga za postupanje na takav način i prepoznavanje rizika povezanih sa takvim postupanjem. Cilj ove faze je da se pripremi lista rizika koji mogu otežati uspešno poslovanje i realizaciju ciljeva i zadataka u okviru delokruga konkretne organizacione jedinice, kao i određivanje zakona, podzakonskih akata, druge regulative i unutrašnjih akata primenljivih na obavljanje poslovnih procesa u toj organizacionoj jedinici ;
2. Procena rizika - obavlja se od strane vlasnika procesa u saradnji sa Odeljenjem i to procena posledica prouzrokovanih nastupanjem konkretnih identifikovanih rizika, što utiče na mogućnost ostvarivanja ciljeva i sprovođenja zadataka u vezi sa konkretnim procesima Banke i procena verovatnoće nastupanja konkretnog rizika. Na osnovu procenjene verovatnoće nastupanja određenog rizika i procenjenih posledica, određuje se inicijalni nivo rizika. Nakon toga, sva unutrašnja regulativa, kontrole i druge postojeće mere za umanjeње inicijalne izloženosti riziku se uzimaju u obzir i ponovo se procenjuju i mogućnost nastupanja tog rizika i moguće posledice, uz navedene korekcije. Dobijeni rezultat predstavlja rezidualni rizik i predstavlja osnovu za pravljenje planova za praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja.
3. Upravljanje rizikom - rezidualna izloženost riziku može biti ocenjena kao: niska, srednja i visoka, a vrši prema kriterijumima sadržanim u unutrašnjem aktu Banke kojim se uređuje upravljanje rizikom usklađenosti. Za nisku izloženost riziku nije potrebno preduzimati dodatne mere ili aktivnosti, srednja izloženost zahteva pažljivo praćenje, i visoka izloženost riziku zahteva momentalni plan aktivnosti za umanjeње nivoa izloženosti riziku.

Kontrole usklađenosti poslovanja podrazumevaju redovno izveštavanje, kao i “ad hoc” izveštavanje u posebnim slučajevima – tzv. specijalni izveštaji, u skladu sa propisima i unutrašnjim aktima Banke.

Redovno izveštavanje podrazumeva kvartalne i godišnje izveštaje Odeljenja o riziku usklađenosti poslovanja, koji se podnose Izvršnom odboru i Odboru za reviziju, kao i unutrašnjoj reviziji Banke i kvartalne izveštaje o aktivnostima Odeljenja.

Specijalni izveštaji podrazumevaju izveštaje u slučajevima internih i eksternih prevara, kada je neophodno hitno reagovanje; izveštaje Narodnoj banci Srbije na njen zahtev i druge izveštaje u skladu sa relevantnom regulativom.

U cilju ublažavanja rizika, Odeljenje vrši kontinuiranu identifikaciju, praćenje i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja i predlaže planove za izbegavanje i umanjene tog rizika. Radi sprovođenja tih aktivnosti predviđena su dva osnovna principa / kontrolna modela u okviru metodologije za upravljanje rizikom usklađenosti:

- a) Preventivne mere u oblasti kontinuiranog upravljanja rizikom usklađenosti - U domenu preventivnih mera u oblasti upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke, Odeljenje obavlja sledeće aktivnosti: informisanje nadležnih organizacionih delova Banke o relevantnom regulatornom okviru, njegovim izmenama i predlaganje neophodnih usklađivanja internih akata; učestvovanje i praćenje uspostavljanja odgovarajućih procedura, kao i ažuriranje postojećih i kontrola usklađenosti interne regulative pre nego što je usvoje nadležni organi Banke; davanje stručnih mišljenja.
- b) Kontrolne aktivnosti u oblasti upravljanja rizikom usklađenosti ostvaruju se kroz sprovođenje godišnjeg Plana aktivnosti Odeljenja koji sadrži opis glavnih aktivnosti i rokove za sprovođenje tih aktivnosti u zavisnosti od procene rizika usklađenosti poslovanja. Cilj Plana je razmatranje i upravljanje svim relevantnim rizicima usklađenosti sa aspekta poslovanja Banke i definisanje aktivnosti koje će umanjiti navedene rizike na prihvatljiv nivo.

2.6. Upravljanje strateškim rizikom

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog adekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome Banka posluje ili izostajanja odgovarajućeg reagovanja Banke na te promene.

Banka je usvojila set dokumenata koji definišu oblasti strategije Banke i rizika koji proističu, od kojih možemo izdvojiti sledeća dokumenta: Strategija Banke, Poslovna politika Banke, Strategija upravljanja rizicima, Strategija upravljanja kapitalom i Strategija razvoja informacionog sistema, zatim Procedura za stratejsko upravljanje Bankom.

Procena strateškog rizika je uključena u ICAAP proces Banke. O rezultatima procene strateškog rizika u okviru ICAAP procesa i izveštavanja, informisani su IO i UO Banke, a vrednosti za izveštajni datum 31.12.2019. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

Banka nastoji da ublaži strateški rizik, pažljivim sprovođenjem procesa planiranja.

2.7. Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja 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;
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.

Odgovornosti za upravljanje rizikom likvidnosti su precizno definisane Politikom. Odeljenje za upravljanje rizicima prati izloženost riziku likvidnosti na dnevnoj osnovi i prezentuje ih Odboru za upravljanje aktivom i pasivom Banke u okviru redovnih mesečnih sednica, a po potrebi i češće. U nadležnosti Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) je praćenje izloženosti Banke riziku likvidnosti kao i donošenje odluka i sprovođenje mera sa ciljem smanjenja izloženosti navedenom riziku. Sednicama ALCO odbora prisustvuju pored Rukovodstva Banke i predstavnici organizacionih jedinica, koje imaju ulogu u upravljanju aktivom i pasivom. Na ovaj način različiti učesnici iznose relevantne podatke koji mogu biti važni Rukovodstvu prilikom sagledavanja izloženosti Banke rizicima, kao i prilikom donošenja odluka vezanih za upravljanje rizikom likvidnosti Banke. Izvršni odbor Banke redovno obaveštava Upravni odbor Banke o svim elementima značajnim za upravljanje rizikom likvidnosti Banke.

Prilikom izveštavanja o riziku likvidnosti mesečno se sagledava kretanje pokazatelja dnevne likvidnosti i užeg pokazatelja likvidnosti kao i njihova kretanja. Maksimalna vrednost dnevnog pokazatelja likvidnosti tokom 2019. godine je iznosila 12,91; prosečna vrednost 6,84; a minimalna vrednost 2,14. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2019. godine je iznosio 7,69. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2019. godine je iznosila 12,17; prosečna vrednost 5,79; a minimalna vrednost 1,71. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2019. godine je iznosio 6,83. Vrednost pokazatelja LCR na 31.12.2019. godine je iznosila je 306 %. Pored navedenog praćenja pokazatelja likvidnosti, deo redovnog seta izveštaja o likvidnosti čini i analiza gepova likvidnosti Banke, plan likvidnosti Banke, stres testova, kao i dodatne analize i izveštaji koji se izrađuju po potrebi, a sve u cilju što adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti.

2.8. Upravljanje rizikom informacionog sistema

Rizik informacionog sistema podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neadekvatnog upravljanja rizikom informacionog sistema i njegovom bezbednošću. Banka poseduje razvijen i adekvatan sistem upravljanja ovim rizikom i odgovarajuću organizaciju. Kada su u pitanju interna akta za upravljanje i ublažavanje rizika informacionog sistema, Banka je usvojila brojna interna akta, od kojih možemo izdvojiti sledeća: Strategija informacionog sistema Banke, Akt o bezbednosti IKT sistema Banke, Politika informacione bezbednosti, Politika korisničkih lozinki, Politika o klasifikaciji i zaštiti informacija, Politika vlasništva nad podacima, Plan kontinuiteta poslovanja, Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa itd. Imajući u vidu suštinu ovog rizika, aktivnosti upravljanja, su značajnim delom, povezane sa upravljanjem operativnim rizikom. Samim tim, Banka nastoji da ublaži ovaj rizik, između ostalog konstantnom identifikacijom i praćenjem rizika, predlaganjem korektivnih mera i akcionih planova za otklanjanje ili smanjenje prisutnih rizika.

Procena rizika informacionog sistema je uključena u ICAAP proces Banke. O rezultatima procene ovog rizika u okviru ICAAP procesa i izveštavanja, informisani su IO i UO Banke, a vrednosti za izveštajni datum 31.12.2019. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Bazični model upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma zasniva se na načelu integriteta – stremljenjem da se ciljevi ostvare časno, ispravno i odgovorno, uz puno poštovanje pravila i važećih propisa, obezbeđujući da:

- usvojene mere budu srazmerne rizicima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, svojstvenih različitim vrstama klijenata, poslovnih odnosa, delatnosti, proizvoda ili transakcija;
- usvojene mere odgovaraju bankarskim aktivnostima, finansijskim poslovima i veličini Banke.

Usvajanjem Politike u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma Banka se uskladila sa odredbama odgovarajućeg Zakona; obezbedila je uspostavljanje odgovarajućih procedura u domenu poznavanja i praćenja klijenata, izveštavanja, vođenja evidencija, internih kontrola, procene rizika, upravljanja rizicima, usklađenosti poslovanja i razmene podataka, a sve sa ciljem sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U skladu sa organizacionim modelom, AML odeljenje je formirano kao nezavisna funkcija unutar Banke, direktno odgovorno najvišem rukovodstvu. Funkcionalno, AML odeljenje formiraju rukovodilac odeljenja i njegov zamenik. Funkciju Ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca vrši rukovodilac AML odeljenja. Ovlašćeno lice i njegovog/njenog zamenika imenuje i razrešava Izvršni odbor.

Ovlašćeno lice stara se o postojanju, funkcionisanju i daljem razvoju sistema sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i u tom smislu pokreće inicijative i daje preporuke rukovodstvu za primenu odgovarajućih mera za njegovo unapređenje. Između ostalog, ovlašćeno lice organizuje i usmerava poslove sprečavanja pranja novca u pogledu odobravanja i primene procedura i uputstava iz navedene oblasti, učestvuje u razvoju softverske podrške i učestvuje u razvoju programa stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih.

Banka je odgovorna za izvršavanje zakonskih obaveza vezanih za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i stoga je uredila i postupak izveštavanja. Sadržaj izveštaja zavisi od toga kome je namenjen i svrhe izveštavanja i može biti:

- eksterno izveštavanje nadzornih organa u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma – Uprava za sprečavanje pranja novca, Narodna Banka Srbije i dr;
- interno izveštavanje organa Banke – Izvršni i Upravni odbor banke. Interno izveštavanje obuhvata pored operativnih izveštaja i sveobuhvatni Godišnji izveštaj o sprečavanju pranja novca sa procenom sistema upravljanja rizikom od pranja novca primenjenim u Banci. Takođe, Banka najmanje jednom godišnje vrši sveobuhvatnu Analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

Analiza rizika od pranja novca ima za cilj da identifikuje sveukupni profil rizika od pranja novca kome je banka izložena i shodno tome identifikaciju potencijalnih slabosti kojima su potrebna odgovarajuća poboljšanja u okviru organizacije, procesa i procedura banke, kao primarna mera u cilju ublažavanja sveukupne izloženosti riziku od pranja novca.

2.10. Upravljanje ostalim rizicima

Pored prethodno navedenih rizika, Banka poseduje razvijen i adekvatan sistem upravljanja rizicima, organizovanje procesa, odnosno interna akta (Politike i / ili druga dokumenta) i za upravljanje ostalim rizicima, poput: Rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, Rizika zemlje, itd. Materijalnost ovih rizika se procenjuje u sklopu ICAAP procesa i na osnovu dobijenih rezultata, preduzimaju su odgovarajuće aktivnosti, kako bi tretman ovih rizika bio odgovarajući.

3. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE

3.1. KAPITAL BANKE

Ukupan kapital Banke se sastoji od **osnovnog** i **dopunskog kapitala**.

Osnovni kapital Banke čini: *nominalna vrednost uplaćenih akcija* (osim preferencijalnih kumulativnih akcija) u iznosu od 3.631.200 hilj. rsd. umanjena za: *gubitak iz ranijih godina* u iznosu od 1.516.307 hilj. rsd, *gubitak tekuće godine* u iznosu od 252.885 hilj. rsd. i *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 145.896 hilj. rsd.

Dopunski kapital čine subordinirane obaveze Banke u iznosu od 1.175.928 hilj. rsd.

U narednim **Prilozima 1a** i **1b** navedeni su podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja sa pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke na dan 31.12.2019. godine.

Prilog 1a

PI-UPK

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

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	761.801	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	
A.IV	Hartije od vrednosti	1.914.906	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	877.583	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	2.568.377	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	-	
A.XI	Nematerijalna imovina	145.896	b
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	130.031	
A.XIII	Investicione nekretnine	-	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	9.204	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)	6.407.798	

Prilog 1a (nastavak)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	703.644	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	2.444.485	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	1.176.083	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	1.175.928	d
PO.VIII	Rezervisanja	25.010	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	125.771	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)	4.474.993	
	KAPITAL		
PO.XIV	Aksijski kapital	3.631.200	
	Od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	3.631.200	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	
PO.XVI	Dobitak	-	
PO.XVII	Gubitak	1.769.192	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	1.516.307	c
	Od čega gubitak tekuće godine	252.885	c
PO.XVIII	Rezerve	70.797	
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	70.797	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	-	c
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) ≥ 0	1.932.805	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) < 0	-	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIII + PO.XX - PO.XXI)	6.407.798	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	3.950.037	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	3.950.037	

Podaci koji se odnose na kapital banke
Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	3.631.200	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	3.631.200	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	
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	-	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	-	
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	-	
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	3.631.200	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(145.896)	b
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(1.769.192)	c

Prilog 1 b (nastavak)

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(1.915.088)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1.716.112	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1.716.112	
	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	1.175.928	d
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	1.175.928	
	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 dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1.175.928	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2.892.040	
52	Ukupna rizična aktiva	3.593.227	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	47,76%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	47,76%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	80,49%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,51%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	43,26%	

U narednom **Prilogu 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2019. godine.

Prilog 2
PI-FIKAP
Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

(u hiljadama dinara)




Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1101BA Amsterdam, Holandija	AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN: RSMIRAE27626	-
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni / (pot)konsolidovani / individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	3.631.200	1.175.928
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupna nominalna vrednost akcija iznosi 3.631.200.000 rsd ((1.790.700+1.840.500) * 1.000=3.631.200.000 rsd)	1.175.928
6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	Osnivački kapital Banke iznosio je 15.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 06.04.2015 godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije. Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.	Iznos od 587.964 izdato 30.10.2015. Iznos od 587.964 izdato 02.11.2015.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Iznos od 587.964 dospeva 30.10.2025. Iznos od 587.964 dospeva 02.11.2025.
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-

Prilog 2 (nastavak)

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
	<i>Kuponi/dividende</i>	-	-
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	-
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	-
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	-
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	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	Subordinirani dug	Drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-

3.2. Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala

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

-  kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
-  devizni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
-  operativni rizik – primenom metoda osnovnog indikatora.

i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od:

- 4,5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala,
- 6,0% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala i
- 8,0% za pokazatelj adekvatnosti kapitala.

U narednom **Prilogu 3** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2019. godine.

Prilog 3

PI–AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	2.892.040
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1.716.112
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.175.928
II	KAPITALNI ZAHTEVI	
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	259.925
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	3.249.067
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	-
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	-
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	159.724
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	2.621.035
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	1.623
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	234.760
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	88.486
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	-
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	143.440

Prilog 3 (nastavak)

Red. br.	Naziv	Iznos
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	-
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	-
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	-
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	-
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	27.533
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	27.533
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
5.	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	47,76%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	47,76%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	80,49%

3.3. Interna procena adekvatnosti kapitala

Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, koji uključuje sledeće faze:

- 1) Utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- 2) Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- 3) Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- 4) Stres-testovi internih kapitalnih zahteva i uticaj na internu procenu adekvatnosti kapitala;
- 5) Poređenje sledećih elemenata:
 - kapitala obračunatog u skladu sa odlukom NBS-a kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala,
 - minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom NBS-a kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom NBS-a kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Prilikom utvrđivanja materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena i koji su uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala, uzeti su u obzir vrsta, obim i složenost poslovanja, kao i specifičnost tržišta na kojima Banka posluje. Ocenjivanje se vrši u odnosu na rizike za koje se računaju kapitalni zahtevi u skladu sa odlukom NBS-a koja uređuje adekvatnost kapitala, kao i rizike koji nisu u potpunosti ili nisu uopšte obuhvaćeni navedenom odlukom. Banka primenjuje kvantitativne i kvalitativne pristupe prilikom ocene materijalne značajnosti rizika.

Pristupi koje je Banka koristila za izračunavanje materijalno značajnih rizika, u okviru ICAAP-a, na izveštajni datum 31.12.2019. godine:

Kreditni rizik: standardizovani pristup iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, Narodne banke Srbije.

Devizni rizik: standardizovani pristup iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, Narodne banke Srbije, uz određene modifikacije (prvenstveno u smislu primene rigoroznijeg praga materijalnosti i duže vremenske serije podataka).

Operativni rizik: kombinacija pristupa osnovnog indikatora iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka i evidencije iz baze operativnih gubitaka Banke.

Strateški rizik – interni metod baziran na testiranju planskih i ostvarenih bilansnih vrednosti.

Rizik informacionih sistema – interni metod koji kombinuje bilansne vrednosti i evidenciju iz baze operativnih gubitaka Banke.

Rizik koncentracije – interni metod, koji prvenstveno uvažava interne limite za rizik koncentracije, obračun rizične aktive i evidenciju velikih izloženosti.

Rizik usklađenosti poslovanja – interni metod za projekciju mogućih gubitaka u budućnosti, iz domena usklađenosti poslovanja, koji uvažava istorijske podatke, očekivanja za budući period i

relevantnu bilansnu evidenciju.

Kreditno-devizni rizik – interni metod koji uvažava devizne vrednosti u kreditnom portfoliju, odnosno rizičnoj aktivi, projektovane vrednosti deviznih kurseva i uticaj koji promena deviznog kursa ima na pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta, odnosno na status neimirenja obaveza.

Kamatni rizik – interni metod baziran na promeni ekonomske vrednosti bankarske knjige (standardizovani šok).

Kreditni rizik indukovano kamatnim rizikom – interni metod, koji koristi pretpostavke o promenama kamatnih stopa iz scenarija za procenu kamatnog rizika, koje se primenjuju na deo kreditnog portfolija koji karakteriše varijabilna kamatna stopa, da bi se utvrdila mogućnost povećanja kreditnog rizika.

Kada je u pitanju kumuliranje rizika (odnosno njihovih internih kapitalnih zahteva) u ICAAP-u, Banka koristi metod sabiranja internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike, tzv. “building-block pristup” (odnosno konzervativniji metod u odnosu na neku od alternativnih metoda, čiji ukupan interni kapitalni zahtev bi mogao biti niži usled efekta diversifikacije).

Odeljenje za upravljanje rizicima, kao i ostali organizacioni delovi koji su uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala redovno, a najmanje jednom godišnje, proverava i preispituje metodologiju procesa interne procene adekvatnosti kapitala, i ukoliko je to neophodno, predlaže neophodne promene i na odgovarajući način prilagođava taj proces.

Pored redovne godišnje provere procesa, Banka preispituje i prilagođava taj proces kad god je izložena novim rizicima i značajnim promenama, kako u svojim strateškim opredeljenjima i operativnim planovima, tako i u spoljnom okruženju.

Rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala za datum 31.12.2019. godine – izdvajanje internih kapitalnih zahteva

Imajući u vidu sprovedene kvantitativne i kvalitativne procene ocene materijalne značajnosti rizika i važeću ICAAP metodologiju, Banka je utvrdila da je izveštaji datum 31.12.2019. godine, potrebno izdvojiti sledeće interne kapitalne zahteve za navedeni datum.

Tabela 1 - Prikaz internih kapitalnih zahteva

	u 000 RSD
Vrsta rizika	Interni kapitalni zahtevi
Kreditni rizik	259.925
Tržišni rizici (devizni rizik)	9.294
Operativni rizik	28.202
Strateški rizik	40.165
Rizik informacionih sistema	1.989
Rizik koncentracije	47.106
Rizik usklađenosti poslovanja	2.081
Kreditno-devizni rizik	8.014
Kreditni rizik indukovano kamatnim rizikom	9.896

Kamatni rizik	105.379
Ostali rizici	2.599
Ukupno :	514.651

3.4. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Odlukom o adekvatnosti kapitala utvrđeni su zaštitni slojevi kapitala i to:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala;
- kontraciklični zaštitni sloj kapitala;
- zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajnu banku;
- zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku i
- zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Banka je na dan 31.12.2019. godine utvrdila zaštitne slojeve za očuvanje kapitala i za strukturni sistemski rizik. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala utvrđen je u visini od 2,5% rizične aktive Banke, dok je zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

Prilog 5
PI-GR
Podaci o geografskoj raspodeli rizikom ponderisanih izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

Iznos u 000 RSD i %

Redni broj		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: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno			
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.			11.
1.	Raščlanjavanje po državama													
1.1.	Srbija	3.130.807	-	-	-	-	-	250.465	-	-	250.465	96,36	0%	
1.2.	Austrija	66.378	-	-	-	-	-	5.310	-	-	5.310	2,04	0%	
1.3.	Ujedinjeni arapski emirati	4.233	-	-	-	-	-	339	-	-	339	0,13	0%	
1.4.	Švajcarska	46.991	-	-	-	-	-	3.759	-	-	3.759	1,45	0%	
1.5.	Velika Britanija	657	-	-	-	-	-	53	-	-	53	0,02	0%	
1.6.	Rusija	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00	0%	
2.	Ukupno	3.249.067	-	-	-	-	-	259.925	-	-	259.925	100,00	0%	

Tabela 2 – Zaštitni slojevi kapitala

Iznos u 000 RSD

Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	Iznos u 000 RSD
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	89.831
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	-
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	72.264
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	-

Prilog 6
PI-KZS
Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

		u 000 RSD i %
1.	Ukupna rizična aktiva	3.593.227
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0,00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

4. IZLOŽENOST RIZICIMA

4.1. Kreditni rizik

U narednim tabelama dat je pregled ukupnog i prosečnog iznosa neto izloženosti po klasama i kategorijama izloženosti. Neto izloženost se izvodi umanjenjem bruto izloženosti za formiranu ispravku vrednosti bilansnih potraživanja, odnosno rezervisanja za procenjene gubitke vanbilansnih stavki. Prikazane izloženosti se baziraju na podacima iz „SP obrazaca“ Banke („neto izloženost“).

Podaci o neto izloženosti po klasama izloženosti na dan 31.12.2019. godine:

Tabela 3. Iznos neto izloženosti po klasama pre tehnike ublažavanja

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		UKUPNO	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno **
Države i centralne banke	2.645.370	2.606.850	-	-	17	22	2.645.387	2.606.872
Banke	777.447	907.275	21.167	21.195	-	-	798.614	928.470
Privredna društva	2.198.271	2.101.014	1.213.446	1.230.325	749.950	921.973	4.161.667	4.253.312
Fizička lica	2.772	2.501	1.692	2.737	1.000	29.993	5.464	35.231
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	386.009	335.756	114.736	31.179	8.659	7.771	509.404	374.706
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	88.483	67.464	-	-	-	-	88.483	67.464
Ostale izloženosti	159.878	200.566	-	11	1.813.728	1.415.552	1.973.606	1.616.129
Ukupno	6.258.231	6.221.426	1.351.041	1.285.447	2.573.353	2.375.311	10.182.625	9.882.184

** Prosečna vrednost iznosa 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12.2019. godine.

Detaljnije informacije vezane za izloženost kreditnom riziku su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2019. godine.

4.1.1. Geografska raspodela bruto izloženosti po klasama aktive

Sljedeća tabela predstavlja prikaz bruto izloženosti kreditnom riziku prema geografskoj raspodeli po klasama izloženosti na dan 31. decembar 2019. godine.

Tabela 4 - Izloženosti prema geografskoj raspodeli po klasama

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2019.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
Države i centralne banke	2.649.058	3.671
Srbija	2.649.058	3.671
- Beograd	2.649.058	3.671
Banke	798.671	57
Srbija	210.622	19
- Beograd	9.961	1
- Vojvodina	620	-
- Šumadija i Zapadna Srbija	200.041	18
UAE	21.167	-
Rusija	2	-
Švajcarska	234.974	21
Austrija	331.907	17
Privredna društva	4.169.231	7.564
Srbija	4.168.574	7.564
- Beograd	2.841.629	6.092
- Vojvodina	1.265.630	1.395
- Južna i Istočna Srbija	61.314	76
Velika Britanija	657	-
Fizička lica	5.581	116
Srbija	5.581	116
- Beograd	5.574	116
- Vojvodina	7	0
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	510.211	807
Srbija	510.211	807
- Beograd	218.364	28
- Vojvodina	186.014	702
- Južna i Istočna Srbija	105.834	78
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	98.001	9.518
Srbija	98.001	9.518
- Beograd	106	53
- Vojvodina	10	5
- Južna i Istočna Srbija	97.885	9.460
Ostale izloženosti	2.172.639	199.033
Srbija	2.172.639	199.033
- Beograd	2.172.639	199.033
Ukupno	10.403.392	220.767

4.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sektorska raspodela svih izloženosti, na dan 31. decembar 2019. godine, po klasama izloženosti prikazana je u sledećoj tabeli:

Tabela 5 - Izloženosti prema sektorskoj raspodeli po klasama

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2019.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
Države i centralne banke	2.649.058	3.671
Centralna banka	734.131	0
Sektor opšte države	1.914.927	3.671
Banke	798.671	57
Banke	794.100	57
Finansijske institucije	4.571	-
Privredna društva	4.169.231	7.564
Finansijske institucije	135.871	495
Građevinarstvo	836.434	940
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	152.735	259
Strana pravna lica (osim banaka)	657	-
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	31.271	47
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	661.234	768
Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	121.787	147
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	311.368	2.437
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	1.917.873	2.470
Fizička lica	5.581	116
Građevinarstvo	6	3
Pravna lica i ustanove iz oblasti obrazovanja koji se ne finansiraju iz budžeta	8	0
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	7	2
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	3	0
Fizička lica	1	0
Finansijske institucije	5	0
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	3.259	16
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	801	2
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	1.490	92
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	510.211	807
Finansijske institucije	11.591	-
Građevinarstvo	174.547	90
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	15.237	702
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	104.371	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	99.135	16
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	105.330	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	98.001	9.518
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	21	11
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	22	8
Finansijske institucije	41	22
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	97.885	9.460
Ostalo	32	17
Ostale izloženosti	2.172.639	199.033
Ostalo	2.172.639	199.033
Ukupno	10.403.392	220.767

4.1.3. Raspodela neto izloženosti po preostalom roku do dospeća

Sledeća tabela predstavlja prikaz neto izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

na dan 31. decembra 2019. godine:

Tabela 6 – Neto Izloženost po preostalom roku do dospeća

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja	UKUPNO
Države i centralne banke	2.645.370	-	17	2.645.387
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	103.932	-	-	103.932
od 181 do 365 dana	318.636	-	-	318.636
preko 365 dana	1.488.721	-	-	1.488.721
bez roka	734.081	-	17	734.098
Banke	777.447	21.167	-	798.614
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	21.167	-	21.167
bez roka	777.447	-	-	777.447
Privredna društva	2.198.271	1.213.446	749.950	4.161.667
do 90 dana	144.381	86.150	106.398	336.930
od 91 do 180 dana	156.385	325.810	144.210	626.405
od 181 do 365 dana	633.694	396.946	191.983	1.222.624
preko 365 dana	1.258.149	164.329	101.747	1.524.226
bez roka	5.662	240.210	205.611	451.483
Fizička lica	2.772	1.692	1.000	5.464
do 90 dana	1.186	-	-	1.186
od 91 do 180 dana	0	-	-	0
od 181 do 365 dana	3	-	1.000	1.003
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	1.583	1.692	-	3.275
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	386.009	114.736	8.659	509.404
do 90 dana	-	-	8.659	8.659
od 91 do 180 dana	68.717	5.000	-	73.717
od 181 do 365 dana	145.100	12.502	-	157.602
preko 365 dana	172.192	94.536	-	266.728
bez roka	-	2.698	-	2.698
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	88.483	-	-	88.483
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	88.425	-	-	88.425
bez roka	58	-	-	58
Ostale izloženosti	159.878	-	1.813.728	1.973.606
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	159.878	-	1.813.728	1.973.606
Ukupno	6.258.231	1.351.041	2.573.353	10.182.625

4.1.4. Obezvredjenje potraživanja

Sledeća tabela prikazuje promene obezvređenja, odnosno umanjenja za kreditne gubitke i bruto

knjigovodstvenu vrednost za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti između početka i kraja izveštajnog perioda.

Tabela 18 - Promene umanjenja za kreditne gubitke za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti tokom 2019. godine

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Nivo 1 (12- mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	Nivo 1 (12- mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno
Standardno kreditiranje								
31. decembar 2018.	(4.320)	-	-	(4.320)	2.103.882	25.794	-	2.129.676
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- u obezvređenje (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	(9.941)	(369)	(5.771)	(16.081)	(40.017)	40.017	-	-
Realizovano ili kupljeno	3.142	46	-	3.188	2.510.974	(197)	4.608	2.515.385
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.160	328	(3.689)	799	(1.951.040)	(98.218)	-	(2.049.258)
Promena pripisane kamate								
Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:	(2.639)	5	(9.460)	(12.094)	519.917	(58.398)	4.608	466.127
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi								
Kretanja FX i druga Modifikacija ugovornih novčanih tokova	-	-	-		(9.658)	(1.070)	(284)	(11.012)
31. decembar 2019.	(6.958)	5	(9.460)	(16.414)	2.614.141	(33.674)	4.324	2.584.791

Na 31.12.2019. Banka je imala jedno potraživanje po osnovu kredita u Nivou 3 – obezvređeni. Banka je imala potraživanja pet kreditnih plasmana u Nivou 2, i ta potraživanja ili nisu bila u docnji na 31.12.2019. ili su imala docnju maksimalno do 20 dana. Kreditna potraživanja u Nivou 1 su ili bez docnje ili sa docnjom od maksimalno 30 dana.

U sledećoj tabeli su objašnjene promene kod umanjenja za kreditne gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti kredita i potraživanja od drugih banaka između početka i kraja godišnjeg perioda zbog sledećih faktora.

Tabela 19 - Promene umanjenja za kreditne gubitke kredita i potraživanja od drugih banaka tokom 2019. godine

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Nivo 1 (12-mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	Nivo 1 (12-mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija 31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(586)	-	-	(586)	5.741.360	-	-	5.741.360
Prestanak priznavanja tokom perioda	338	-	-	338	(5.863.985)	-	-	(5.863.985)
Promene parametara rizika	69	-	-	69	-	-	-	-
Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period	(179)	-	-	(179)	(122.625)	-	-	(122.625)
31. decembar 2019.	(305)	-	-	(305)	877.888	-	-	877.888

Detaljnije informacije o obezvređenju, odnosno ispravkama vrednosti, broju dana docnje, pristupima, metodama, definicijama relevantnim za ovu oblast su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2019. godine.

4.1.5. Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik

Banka koristi standardizovani pristup kreditnom riziku. Banka koristi kreditne rejtinge agencije Moody's Investors Service Ltd., koja je dobila saglasnost Narodne banke Srbije za podobnost kreditnih rejtinga eksternih agencija, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

Tokom 2019.-te godine Banka je koristila kreditne rejtinge podobne agencije za rejting prilikom obračuna rizične aktive za izloženosti prema bankama, mapirajući eksterne rejtinge u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta prema sledećoj tabeli:

Tabela 20 – Kreditni rejtinzi

Podobne agencije za rejting	Moody's Investors Service Ltd One Canada Square, Canary Wharf London E14 5FA Rešenje G.br.1370 od 28.02.2012. godine
Način davanja saglasnosti	Na osnovu procene ispunjenosti uslova u vezi sa metodologijom i procene kreditnog kvaliteta - direktno priznavanje

	na osnovu prethodne saglasnosti najmanje dva regulatorna tela s kojima NBS ima potpisane sporazume o saradnji uz dostavljenu odgovarajuću dokumentaciju - indirektno priznavanje	X
	Na osnovu dokaza o registraciji u državi članici EU koji izdaje nadležni organ	
Osnovni tržišni segment za koji je data saglasnost	javne finansije	X
	poslovne finansije	X
	strukturirane finansije	
Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema državama, centralnim bankama i privrednim društvima)	1	od Aaa do Aa3
	2	od A1 do A3
	3	od Baa1 do Baa3
	4	od Ba1 do Ba3
	5	od B1 do B3
	6	Caa1 i niže
Mapiranje kratkoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema bankama ili privrednim društvima)	1	P-1
	2	P-2
	3	P-3
	4 do 6	NP
Mapiranje po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	1	od Aaa do Aa3
	2	od A1 do A3
	3 i 4	od Baa1 do Baa3
	5 i 6	B1 i niže
Podobnost nezahtevanih kreditnih rejtinga		za klasu izloženosti prema državama i bankama

Izvor: Na osnovu podataka sa NBS internet stranice:

http://www.nbs.rs/internet/latinica/55/55_5/rejting_agencije.pdf

4.1.6. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Kao instrumente materijalne kreditne zaštite prilikom obračuna kapitalnih zahteva, Banka koristi sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine - gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod Banke. U ovu grupu instrumenata takođe spadaju i obveznice Republike Srbije, Narodne banke Srbije, autonomnih pokrajina i lokalnih samouprava, ali Banka nije imala ovih instrumenata na 31. decembar 2019.

Banka nije imala instrumente nematerijalne kreditne zaštite za obračun kapitalnih zahteva na 31. decembar 2019.

Sledeća tabela prikazuje neto izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2019. godine:

Tabela 21 – Neto izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita
-------------------	------------------------------

	Iznosi neto izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi neto izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	Nematerijalna kreditna zaštita
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	74.647	-	-
Fizička lica	1.186	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	11.539	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Banke i privredna društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
Ukupno	87.372	-	-

U okviru klase izloženosti Privredna društva prikazani ukupan iznos neto izloženosti pokrivenih finansijskom imovinom za Materijalnu kreditnu zaštitu diversifikovan je na tri komitenta Banke te se može zaključiti da po ovom osnovu ne postoji značajan tržišni ili kreditni rizik koncentracije.

Naredna tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite, po klasama izloženosti:

Tabela 22 - Neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite, po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Države i centralne banke	2.645.387	2.645.387
Banke	798.614	798.614
Privredna društva	4.161.667	4.087.021
Fizička lica	5.464	4.278
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	509.404	497.864
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	88.483	88.483
Ostale izloženosti	1.973.606	2.060.978
Ukupno	10.182.625	10.182.625

Banka je razvijajući sistem upravljanja rizicima, uključujući i težnju da obezbedi efikasnost u ublažavanju rizika, definisala interni akt Procedura upravljanja sredstvima obezbeđenja, koja između

ostalog, detaljnije uređuje oblast korišćenja instrumenata kreditne zaštite, a ujedno i obezbeđuje efikasnost u ublažavanju.

Detaljnije informacije o sredstvima obezbeđenja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2019. godine, kao i prikaz, tj. odnos obezbeđene i neobezbeđene izloženosti. Na datum 31.12.2019. Banka nije imala sredstva stečena naplatom potraživanja u svom portfoliju.

4.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja

Na 31.12.2019. Banka je primenjivala princip praćenja ranih znaka rizika i samim tim klijenti su mogli biti u statusu:

- Redovni (taj status se koristi za sve klijente u redovnoj otplati kod kojih nisu identifikovani rani znaci rizika, tj. povišeni nivo kreditnih rizika) ili
- Intenzivno praćenje (koristi se za klijente kod kojih su identifikovani znaci ranih znaka rizika u skladu sa procedurom za upravljanje plasmanima sa povišenim kreditnim rizikom i upravljanje lošom aktivom).

Na 31.12.2019. Banka je imala pet klijenata u statusu intenzivno praćenje, tj. kod pet klijenata su identifikovani rani znaci rizika. Ukupna bilansna izloženost ovih klijenata bila je u iznosu od 99.274 hilj. rsd, a vrednost ispravke je bila 0 rsd, iz razloga što Banka kao sredstvo obezbeđenja po tim plasmanima ima hipoteke prvog reda na poslovnim i stambenim nepokretnostima sa dovoljno vrednosti za pokriće svih plasmana u potpunosti.

Na 31.12.2019. Banka je identifikovala jedan plasman kao problematično potraživanje u iznosu od 97.885 hilj. rsd i individualno procenila nivo obezvređenja u ukupnom iznosu od 9.460 hilj. rsd. Pomenuti problematični plasman je dugoročni plasman koji je obezbeđen hipotekama prvog reda na poslovnim nepokretnostima ukupne procenjene vrednosti veće od iznosa izloženosti klijenta. Banka je pokrenula izvršne postupke radi prodaje založenih nepokretnosti, ali je u međuvremenu klijent pokrenuo proces usvajanja UPPR. Na 31.12.2019. Banka je imala jedno neproblematično restrukturirano potraživanje i radi se o jednom od pet klijenata koji se nalaze u statusu intenzivno praćenje.

NPL Pokazatelj (učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima) na dan 31.12.2019. godine je iznosio 3,65%, tj. Banka je imala jedan problematičan kredit u portfoliju.

U 2019. godini Banka nije imala otpis kreditnih plasmana. Detaljnije informacije o kreditnom kvalitetu potraživanja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2019. godine.

4.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije

U sledećoj tabeli prikazani su podaci o raspodeli izloženosti prema kategorijama klasifikacije. Prikaz uključuje samo ona potraživanja koja se klasifikuju, u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. U skladu sa važećom regulativnom NBS, Banka u 2019. godini nije

obračunavala rezervu za procenjene gubitke i potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Tabela 23 – Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije

u 000 RSD	
Kategorija klasifikacije	Iznos bruto potraživanja
A	2.059.838
B	2.956.160
V	249.594
G	15.241
D	98.002
Ukupno	5.378.835

4.2. Rizik druge ugovorne strane

Na dan 31.12.2019. godine, Banka na bazi primene regulatornog pristupa zasnovanog na Odluci o adekvatnosti kapitala, nije bila izložena riziku druge ugovorne strane, pa samim nije ni obračunat kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane.

Pored prethodno navedenog regulatornog pristupa, Banka interno, na dnevnoj osnovi, prati izloženost riziku druge ugovorne strane, uvažavajući interne limite za ovaj rizik.

Kada je u pitanju iznos internog kapitalnog zahteva za rizik druge ugovorne strane, za izveštajni datum 31.12.2019. godine, Banka nije imala obračunat ni interni kapitalni zahtev.

4.3. Tržišni rizik

Kada je reč o tržišnim rizicima Banka je u svom poslovanju trenutno izložena kamatnom riziku i deviznom riziku.

4.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Rizik kamatne stope predstavlja rizik da će promene tržišnih kamatnih stopa negativno uticati na finansijski rezultat i kapital Banke. Glavni izvori rizika kamatne stope jesu rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena rizik krive prinosa, bazni rizik i rizik opcije.

Izveštaj o izloženosti riziku kamatnih stopa se priprema od strane Odeljenja za upravljanje rizicima i prezentuje i analizira na kvartalnom nivou na ALCO odboru.

Prilikom procene izloženosti kamatnom riziku Banka koristi sledeće pretpostavke:

- Sve pozicije aktive i pasive iz bilansa stanja Banke se svrstavaju u određene vremenske periode u zavisnosti od momenta dospeća (za stavke koje imaju fiksnu kamatnu stopu) ili perioda

sledeće promene kamatne stope (za stavke koje imaju varijabilnu kamatnu stopu).

- Za sve valute kao šok kamatnih stopa primenjuje se 200 baznih poena u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke.
- Pretpostavka o kretanju neoročenih depozita je konzervativna i zasniva se na tome da svi neoročeni depoziti dospevaju *overnight*.

Analiza izloženosti riziku opcija, odnosno izloženosti riziku od prevremenog razoročenja depozita ili prevremene otplate kredita razmatra se na sednicama ALCO odbora. S obzirom na poslovnu politiku Banke i kamatne stope unutar portfolija kredita i depozita, pretpostavka Banke je da iznos eventualnih prevremenih razoročenja depozita i prevremenih otplata kredita nije materijalno značajan.

Kada su u pitanju generalne informacije o prihodima od kamate, promenama prihoda, ekonomske vrednosti i druge informacije u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom, detalje informacije su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2019. godine.

4.3.2. Devizni rizik

Kada je reč o deviznoj poziciji Banke ona se prati na dnevnom nivou preko pokazatelja deviznog rizika. Pokazatelj deviznog rizika je tokom cele godine bio u okviru limita definisanog od strane regulatora. Banka je težila da poziciju drži gotovo zatvorenom, pa samim tim nije bila ni značajno izložena deviznom riziku.

4.4. Operativni rizik

Banka računa kapitalni zahtev za operativni rizik metodom osnovnog indikatora.

Tabela 24 – Kapitalni zahtev za operativni rizik

u 000 RSD				
R.b.	Opis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	Neto prihodi od kamata	116.619	158.730	142.352
-	Prihodi od kamata	191.021	203.427	197.609
-	Rashodi od kamata	(74.402)	(44.697)	(55.257)
2	Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-
3	Neto prihodi od naknada i provizija	19.288	22.537	26.558
-	Prihodi od provizija i naknada	23.166	27.260	31.551
-	Rashodi od provizija i naknada	(3.878)	(4.723)	(4.992)
4	Dobici/gubici od prodaje HoV koje se nalaze u knjizi trgovanja	-	-	-
5	Prihodi/rashodi od promene vrednosti HoV imovine i obaveza	-	-	-
6	Kursne razlike	131.794	6.474	3.090
-	Prihodi od kursnih razlika	2.051.665	844.020	689.720
-	Rashodi od kursnih razlika	(1.919.871)	(837.546)	(686.630)
7	Ostali prihodi i rashodi	(114.412)	12.270	25.354
	Risk indikator	153.289	200.011	197.355
	Risk indikator * 15%	22.993	30.002	29.603

Kapitalni zahtev	15.425	24.676	27.533
------------------	--------	--------	--------

4.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Na dan 31. decembra 2019. godine Banka nije imala izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.

4.6. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) je rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti. Banka računa kapitalni zahtev za ovaj rizik metodom standardizovanog pristupa. Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka nije imala izloženost ovom riziku, pa samim tim nije imala ni kapitalni zahtev za ovaj rizik.

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža, Banka obračunava ovaj pokazatelj kao količnik osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala, i iznosa izloženosti Banke i izražava se u procentima. Pokazatelj leveridža se prvi put pojavljuje uvođenjem Bazel III standarda kao dodatni pokazatelj poslovanja banaka koji nije zasnovan na stepenu rizičnosti aktive.

Na dan 31.12.2019., pokazatelj leveridža je iznosio 25,08%.

U Tabeli 25 je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos ukupne izloženosti i visina osnovnog kapitala na 31.12.2019.

Tabela 25 – Pokazatelj leveridža

	(u hiljadama dinara)
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	6.841.832
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	1.716.112
Pokazatelj leveridža	25,08%