

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima
o kapitalu i rizicima banke
31.12.2018. 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	12
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	29
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	34
4.1.6. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	35
4.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja	36
4.1.8. Potrebna rezerva za procenjene gubitke	37
4.2. Rizik druge ugovorne strane	37
4.3. Tržišni rizik	38
4.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	38
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., Kabelweg 37, 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 2018. 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.

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 sa intenziviranim monitoringom;
3. Loša aktiva:
 - Problematična potraživanja sa kašnjenjem do 180 dana
 - Problematična potraživanja sa kašnjenjem preko 180 dana

Potraživanja sa intenziviranim monitoringom 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 2018. godine maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika je iznosila 1,59%, prosečna vrednost 0,26%, a minimalna 0,03%. Pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2018. godine je iznosio 1,41%.

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 podstičaje 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 umanjenje 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 preduzima i sledeće aktivnosti: prati usklađenost unutrašnjih akata Banke sa propisima, kao i njihovu međusobnu usklađenost; postupa i nadzire postupanje po prigovorima klijenata; preduzima potrebne aktivnosti radi zaštite poslovne i bankarske tajne; prati i preduzima aktivnosti radi sprečavanja zloupotrebe privilegovanih informacija, obezbeđuje primenu Etičkog kodeksa, utvrđuje postojanje sukoba interesa i obezbeđuje upravljanje istim, preduzima 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 umanjene 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 umanjene 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 umanjnje 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 31.12.2018. 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 2018. godine je iznosila 15,04; prosečna vrednost 5,50; a minimalna vrednost 2,63. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2018. godine je iznosio 5,95. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2018. godine je iznosila 13,79; prosečna vrednost 4,82; a minimalna vrednost 1,92. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2018. godine je iznosio 4,90. Vrednost pokazatelja LCR na 31.12.2018. godine je iznosila je 854 %. 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 31.12.2018. 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 1.193.838 hilj. rsd, *gubitak tekuće godine* u iznosu od 322.469 hilj. rsd., *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 192.532 hilj. rsd., *nerealizovane gubitke po osnovu hartija od vrednosti* raspoloživih za prodaju u iznosu od 180 hilj. rsd. i *potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke* po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u iznosu od 70.186 hilj. rsd.

Dopunski kapital čine subordinirane obaveze Banke u iznosu od 1.181.946 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 31.12.2018. 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	548.470	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	
A.IV	Hartije od vrednosti	1.988.454	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.000.386	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	2.125.356	
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	192.531	b
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	72.067	
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	10.628	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)	5.937.892	

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	276.405	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	2.299.653	
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	1.182.194	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	1.181.946	d
PO.VIII	Rezervisanja	9.191	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	9.077	
PO.XII	Ostale obaveze	28.362	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)	3.804.882	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski 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	1.516.307	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	1.193.838	c
	Od čega gubitak tekuće godine	322.469	c
PO.XVIII	Rezerve	18.297	
	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	18.297	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	180	
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	2.133.010	
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)	5.937.892	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	3.623.685	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	3.623.685	

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) (-)	(192.532)	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, umanjeno 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 (-)	(1.516.487)	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	(70.186)	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(1.779.205)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1.851.995	
	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)	1.851.995	
	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	1.181.946	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)	1.181.946	
	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)	1.181.946	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	3.033.942	
52	Ukupna rizična aktiva	3.308.589	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	55,98%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	55,98%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	91,70%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,52%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	51,48%	

U narednom **Prilogu 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2018. 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	1.181.946
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)	1.181.946
6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski 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 depa 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 590.973 izdato 30.10.2015. Iznos od 590.973 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 590.973 dospeva 30.10.2025. Iznos od 590.973 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 31.12.2018. godine.

Prilog 3

PI–AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	3.033.942
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1.851.996
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.181.946
II	KAPITALNI ZAHTEVI	264.688
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	240.012
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	240.012
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	14.507
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	183.563
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	111
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	34.863
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	112
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.1.17.	Ostale izloženosti	6.856

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.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
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	24.676
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	24.676
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 (%)	55,98%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	55,98%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	91,70%

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 31.12.2018. 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 i projektovane vrednosti deviznih kurseva.

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

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 31.12.2018. 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 31.12.2018. 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	240.012
Tržišni rizici (devizni rizik)	3.977
Operativni rizik	25.902
Strateški rizik	10.001
Rizik informacionih sistema	2.007
Rizik koncentracije	28.112
Rizik usklađenosti poslovanja	2.100
Kreditno-devizni rizik	8.939
Kamatni rizik	2.279
Ostali rizici	2.400
Ukupno :	325.729

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 31.12.2018. 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 rizikom ponderisane izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.		
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Srbija	2.908.456	-	-	-	-	-	232.676	-	-	232.676	96,94	0%
1.2.	Austrija	49.644	-	-	-	-	-	3.972	-	-	3.972	1,65	0%
1.3.	UAE	4.255	-	-	-	-	-	340	-	-	340	0,14	0%
1.4.	Švajcarska	37.789	-	-	-	-	-	3.023	-	-	3.023	1,26	0%
1.5	SAD	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,00	0%
2.	Ukupno	3.000.145	-	-	-	-	-	240.012	-	-	240.012	100,00	0%

Tabela 2 – Zaštitni slojevi kapitala

Iznos u 000 RSD

Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	149.512
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	82.715
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	-
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	66.797
- 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	3.308.589
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 i potrebne rezerve za procenjene gubitke. Prikazane izloženosti se baziraju na podacima iz „SP obrazaca“ Banke („neto izloženost“).

Podaci o neto izloženosti po klasama izloženosti na dan 31.12.2018. 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	2.510.963	2.627.625	32	36	-	-	2.510.995	2.627.661
Banke	885.386	603.555	21.275	35.541	-	-	906.661	639.096
Privredna društva	1.662.817	1.824.909	1.299.005	1.293.308	716.098	812.050	3.677.920	3.930.267
Fizička lica	1.774	3.368	354	1.208	118.195	64.308	120.323	68.884
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	528.770	446.706	-	446	-	43.604	528.770	490.756
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.400	352	-	-	-	-	1.400	352
Ostale izloženosti	97.619	121.660	9.498	482.404	49.089	28.241	156.206	632.305
Ukupno	5.688.729	5.628.175	1.330.164	1.812.943	883.382	948.203	7.902.275	8.389.321

** Prosečna vrednost iznosa 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12.2018. godine.

Detaljnije informacije vezane za izloženost kreditnom riziku su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2018. godine.

4.1.1. Geografska raspodela bruto izloženosti po klasama aktive

Sledeća tabela predstavlja prikaz bruto izloženosti kreditnom riziku prema geografskoj raspodeli po klasama izloženosti na dan 31. decembar 2018. godine.

Tabela 4 - Izloženosti prema geografskoj raspodeli po klasama

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
Države i centralne banke	2.513.592	2.597
Srbija	2.513.592	2.597
- Beograd	2.513.592	2.597
Banke	906.691	30
Srbija	448.239	16
- Beograd	329.424	12
- Vojvodina	118.815	4
UAE	21.275	-
Švajcarska	188.950	6
Austrija	248.227	8
Privredna društva	3.722.184	4.807
Srbija	3.721.781	4.595
- Beograd	2.561.300	3.039
- Vojvodina	1.043.199	1.454
- Šumadija i Zapadna Srbija	2.971	2
- Južna i Istočna Srbija	114.311	100
UAE	402	212
SAD	1	-
Fizička lica	120.336	5
Srbija	120.336	5
- Beograd	120.214	5
- Vojvodina	116	-
- Šumadija i Zapadna Srbija	6	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	560.552	1.102
Srbija	560.552	1.102
- Beograd	291.603	288
- Vojvodina	268.949	814
- Šumadija i Zapadna Srbija	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3.683	2.241
Srbija	3.647	2.205
- Beograd	3.647	2.205
SAD	36	36
Ostale izloženosti	289.964	133.758
Srbija	289.964	133.758
- Beograd	289.964	133.758
Ukupno	8.117.001	144.540

4.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sektorska raspodela svih izloženosti, na dan 31. decembar 2018. godine, po klasama izloženosti prikazana je u sledećoj tabeli:

Tabela 5 - Izloženosti prema sektorskoj raspodeli po klasama

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
<u>Države i centralne banke</u>	<u>2.513.592</u>	<u>2.597</u>
Centralna banka	525.065	-
Sektor opšte države	1.988.527	2.597
<u>Banke</u>	<u>906.691</u>	<u>30</u>
Banke	901.779	30
Finansijske institucije	4.912	-
<u>Privredna društva</u>	<u>3.722.184</u>	<u>4.807</u>
Finansijske institucije	63.860	37
Građevinarstvo	994.974	1.070
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	117.933	246
Strana pravna lica (osim banaka)	404	212
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	5.404	617
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	488.544	870
Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	237.104	321
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, info. i komunikacije	177.041	279
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	1.636.920	1.155
<u>Fizička lica</u>	<u>120.336</u>	<u>5</u>
Građevinarstvo	3	-
Finansijske institucije	9	5
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	7	-
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	118.197	-
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	764	-
Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	1	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, info. i komunikacije	71	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	1.284	-
<u>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</u>	<u>560.552</u>	<u>1.102</u>
Finansijske institucije	59.085	59
Građevinarstvo	165.470	18
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	25.794	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	310.203	1.025
<u>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</u>	<u>3.683</u>	<u>2.241</u>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	3.558	2.158
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	42	22
Strana pravna lica (osim banaka)	36	36
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	13	7
Ostalo	34	18
<u>Ostale izloženosti</u>	<u>289.964</u>	<u>133.758</u>
Ostalo	289.964	133.758
<u>Ukupno</u>	<u>8.117.001</u>	<u>144.540</u>

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 2018. 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	2.510.963	32	-	2.510.995
do 90 dana	509.312	-	-	509.312
od 91 do 180 dana	766.778	-	-	766.778
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	709.766	-	-	709.766
bez roka	525.107	32	-	525.139
Banke	885.386	21.275	-	906.661
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	21.275	-	21.275
bez roka	885.386	-	-	885.386
Privredna društva	1.662.817	1.299.004	716.099	3.677.920
do 90 dana	213.449	219.681	13.979	447.109
od 91 do 180 dana	104.061	657.295	27.601	788.957
od 181 do 365 dana	581.143	392.466	422.249	1.395.858
preko 365 dana	759.246	16.766	74.978	850.990
bez roka	4.918	12.796	177.292	195.006
Fizička lica	1.774	355	118.194	120.323
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	1.774	355	118.194	120.323
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	528.770	-	-	528.770
do 90 dana	22.498	-	-	22.498
od 91 do 180 dana	122.678	-	-	122.678
od 181 do 365 dana	117.881	-	-	117.881
preko 365 dana	265.713	-	-	265.713
bez roka	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.400	-	-	1.400
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	1.400	-	-	1.400
Ostale izloženosti	97.619	9.498	49.089	156.206
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	9.498	-	9.498
bez roka	97.619	-	49.089	146.708
	5.688.729	1.330.164	883.382	7.902.275

4.1.4. Obezbjeđenje 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 2018. godine

u 000 rsd

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 umanjen za kreditne gubitke)	Ukupno	Nivo 1 (12- mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	Ukupno
Standardno kreditiranje								
1. januar 2018.	(5.695)	(45)	(4.944)	(10.684)	2.164.689	26.788	19.794	2.211.271
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- u obezvređene (iz 1. i 2. nivoa u 3. nivo)	42	-	(21.929)	(21.887)	(23.647)	-	23.647	-
Realizovano ili kupljeno	(2.974)	-	-	(2.974)	1.878.977	-	-	1.878.977
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.307	45	4.944	9.296	(1.905.032)	(929)	(21.540)	(1.927.501)
Promena pripisane kamate	-	-	-	-	(491)	0	(60)	(551)
Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:	1.376	45	(16.985)	(15.564)	(50.194)	(929)	2.048	(49.075)
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	21.929	21.929	-	-	(21.929)	(21.929)
Kretanja FX i druga	-	-	-	-	(4.522)	(64)	87	(4.500)
Modifikacija ugovornih novčanih tokova	-	-	-	-	(6.091)	-	-	(6.091)
31. decembar 2018.	(4.320)	-	-	(4.320)	2.103.882	25.794	-	2.129.676

Kao što se može videti iz tabele, na 31.12.2018. Banka nije imala kredite i potraživanja po osnovu kredita u Nivou 3 – obezvređeni. Banka je imala potraživanje po jednom plasmanu u Nivou 2, i to potraživanje nije bilo u docnji na 31.12.2018. 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 2018. godine

u 000 rsd

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			Ukupno
	Nivo 1 (12- mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	Ukupno	Nivo 1 (12- mesečni ECL)	Nivo 2 (Lifetime ECL za SICR)	Nivo 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija								
1. januar 2018.	(591)	-	-	(591)	1.706.110	-	-	1.706.110
Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:								
Realizovana ili kupljena	(192)	-	-	(192)	4.809.211	-	-	4.809.211
Prestanak priznavanja tokom perioda	671	-	-	671	(5.514.808)	-	-	(5.514.808)
Promene rizika	(14)	-	-	(14)		-	-	-
Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period	465	-	-	465	(705.597)	-	-	(705.597)
31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512

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 31.12.2018. 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 2018.-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 2018.

Banka nije imala instrumente nematerijalne kreditne zaštite za obračun kapitalnih zahteva na 31. decembar 2018.

Sledeća tabela prikazuje neto izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2018. godine:

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

u 000 RSD

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi neto izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi neto izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	22.480	-	-
Fizička lica	-	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	12.886	-	-
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	35.366	-	-

U okviru klase izloženosti Privredna društva prikazani ukupan iznos neto izloženosti pokrivenih finansijskom imovinom za Materijalnu kreditnu zaštitu diversifikovan je na četiri 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	2.510.995	2.510.995
Banke	906.661	906.661
Privredna društva	3.677.920	3.655.440
Fizička lica	120.323	120.323
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	528.770	515.884
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.400	1.400
Ostale izloženosti	156.206	191.572
Ukupno	7.902.275	7.902.275

Banka je razvijajući sistem upravljanja rizicima, uključujući i težnju da obezbedi efikasnost u ublažavanju rizika, definisala interni akt Procedura o proceni vrednosti sredstava 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 31.12.2018. godine, kao i ukupan LTV pokazatelj. Na datum 31.12.2018. Banka nije imala sredstva stečena naplatom potraživanja u svom portfoliju.

4.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja

Na 31.12.2018. 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 u
- Pojačano praćenje (koristi se za klijente kod kojih su identifikovani znaci ranih znaka rizika u skladu sa procedurom za upravljanje kreditnim klijentima u docnji).

Na 31.12.2018. Banka je imala jednog klijenta u podstatusu pojačano praćenje, tj. kod jednog klijenta su identifikovani rani znaci rizika. Bilansna izloženost prema tom klijentu je bila u iznosu od 25.794 hilj. rsd po osnovu isplaćenog dugoročnog kredita, a vrednost ispravke je bila 0 rsd, iz razloga što Banka kao sredstvo obezbeđenja po tom plasmanu Banka ima hipoteku drugog reda na poslovnoj zgradi sa dovoljno vrednosti za pokriće svog plasmana u potpunosti.

Na 31.12.2018. Banka je identifikovala jedan nekreditni plasman (koji nije kreditni) kao problematično potraživanje u iznosu od 3.541 hilj. rsd i individualno procenila nivo obezvređenja u ukupnom iznosu od 2.149 hilj. rsd. Pomenuti problematični plasman je nastao iz poslova koji nisu kreditni i u potpunosti je naplaćen do kraja marta 2019. godine. Ukupan iznos problematičnih potraživanja na 31.12.2018. je 4.094 hiljada rsd, od čega navedeno problematično potraživanje, koje nije kreditno, učestvuje sa 86% u ukupnim problematičnim potraživanjima. Na 31.12.2018. Banka je imala jedno neproblematično restrukturirano potraživanje i radi se o istom klijentu koji se nalazi i u podstatusu pojačano praćenje.

NPL Pokazatelj (učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima) na dan 31.12.2018. godine je iznosio 0%, tj. Banka nije imala problematičnih kredita u portfoliju.

U 2018. godini Banka je imala jedan otpis kreditnog plasmana u iznosu od 21.929 hiljada rsd. Detaljnije informacije o otpisu ovog plasmana (kao i kreditnom kvalitetu potraživanja, generalno) su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2018. godine.

4.1.8. Potrebna rezerva za procenjene gubitke

U sledećoj tabeli prikazani su podaci o izloženostima i potrebnoj rezervi za procenjene gubitke. Prikaz uključuje samo ona potraživanja koja se klasifikuju, u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Tabela 23 – Potrebna rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD			
Kategorija klasifikacije	Iznos bruto potraživanja	Obračunata rezerva za procenjene gubitke	Potrebna rezerva za procenjene gubitke
A	1.816.224	-	-
B	2.689.983	1.062	4.690
V	504.924	69.831	64.254
G	8.963	2.689	1.004
D	536	536	237
Ukupno	5.020.630	74.118	70.186

4.2. Rizik druge ugovorne strane

Na dan 31.12.2018. 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 31.12.2018. 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 31.12.2018. 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	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	Neto prihodi od kamata	99.454	116.619	158.730
-	Prihodi od kamata	133.519	191.021	203.427
-	Rashodi od kamata	(34.065)	(74.402)	(44.697)
2	Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-
3	Neto prihodi od naknada i provizija	12.870	19.288	22.537
-	Prihodi od provizija i naknada	15.557	23.166	27.260
-	Rashodi od provizija i naknada	(2.687)	(3.878)	(4.723)
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	(103.623)	131.794	6.474
-	Prihodi od kursnih razlika	510.200	2.051.665	844.020
-	Rashodi od kursnih razlika	(613.823)	(1.919.871)	(837.546)
7	Ostali prihodi i rashodi	131.509	(114.412)	12.270
	Risk indikator	140.210	153.289	200.011
	Risk indikator * 15%	21.032	22.993	30.002
	Kapitalni zahtev	11.640	15.425	24.676

4.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Na dan 31. decembra 2018. 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 2018. 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 31.12.2018, pokazatelj leveridža je iznosio 28,94%.

U Tabeli 25 je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos ukupne izloženosti i visina osnovnog kapitala na 31.12.2018.

Tabela 25 – Pokazatelj leveridža

(u hiljadama dinara)	
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	6.399.965
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	1.851.996
Pokazatelj leveridža	28,94%