

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima  
o kapitalu i rizicima banke  
31.12.2021. 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.....	13
2.10.	Upravljanje ostalim rizicima .....	14
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.....	30
4.1.3.	Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća .....	31
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 .....	38
4.2.	Rizik druge ugovorne strane.....	38
4.3.	Tržišni rizik .....	38
4.3.1.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi .....	38
4.3.2.	Devizni rizik.....	39
4.4.	Operativni rizik .....	39
4.5.	Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....	40
4.6.	Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) .....	40
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 Registrar 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. Banka je u 2021. godini, povećala akcijski kapital za iznos od 587.797 hilj. rsd, na bazi konverzije subordinirane linije u vrednosti od 5 miliona evra. Banka je za uključivanje ovog iznosa akcijskog kapitala u obračun osnovnog akcijskog kapitala, dobila saglasnost Narodne banke Srbije u februaru 2022. godine, tako da na izveštajni datum 31.12.2021. godine, ovaj iznos akcijskog kapitala nije bio uključen u obračun osnovnog akcijskog kapitala.

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 2021. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (<https://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 ispunji 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/isporuke** 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/isporuke.

**Kreditni rizik indukovani 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.

### 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 klasificuje 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 klasificuje 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, identificuje trendove kretanja i uzroke promena nivoa izloženosti kreditnom riziku.

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

- Detaljno izveštavanje Izvršnog (najmanje mesečno) i Upravnog odbora Banke (najmanje kvartalno), o svim za Banku relevantnim aspektima kreditnog rizika (poput obima i strukture izloženosti, kolaterizacije, ispravke vrednosti, koncentracije i sl.);

- 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, usklajivanje 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 2021. godine maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika je iznosila 1,79%, prosečna vrednost 0,48%, a minimalna 0,01%. Pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2021. godine je iznosio 1,78%.

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 (najmanje mesečno) i Upravnog odbora Banke (najmanje kvartalno);
- 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 integriran 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 (Izvršni odbor najmanje mesečno, a Upravni odbor najmanje kvartalno), 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 identificuje, procenjuje, prati i upravlja rizikom usklađenosti poslovanja, koji može nastati kao posledica neusklađenosti poslovanja Banke sa propisima i unutrašnjim aktima Banke, pravilima struke i dobrom 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 nezavisno 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 primenjivih 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 umanjenje 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 umanjenje 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 umanjenje 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 strategijsko 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 31.12.2021. 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 aktivnom 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 dnevног pokazatelja likvidnosti tokom 2021. godine je iznosila 10,78; prosečna vrednost 7,22; a minimalna vrednost 3,63. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2021. godine je iznosio 7,70. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2021. godine je iznosila 9,64; prosečna vrednost 6,52; a minimalna vrednost 3,32. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2021. godine je iznosio 7,03. Vrednost pokazatelja LCR na 31.12.2021. godine je iznosila je 373,75%. Pored navedenog praćenja pokazatelja likvidnosti, deo redovnog seta izveštaja o likvidnosti čini i analiza geopolitika 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 31.12.2021. 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 1.979.078 hilj. rsd, *gubitak tekuće godine* u iznosu od 204.405 hilj. rsd. i *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 87.380 hilj. rsd.

**Dopunski kapital** čine subordinirane obaveze Banke u iznosu od 451.397 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 31.12.2021. 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	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	985.363	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	
A.IV	Hartije od vrednosti	2.070.322	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.127.447	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	1.948.656	
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	87.380	b
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	56.325	
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	10.468	
A.XVIII	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)</b>	<b>6.285.961</b>	

**Prilog 1a (nastavak)**

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	307.363	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.231.792	
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	587.910	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	451.397	d
PO.VIII	Rezervisanja	34.081	
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	74.005	
PO.XIII	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)</b>	<b>4.235.151</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XIV	Akcijski kapital	4.218.997	
	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	2.183.483	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	1.979.078	c
	Od čega gubitak tekuće godine	204.405	c
PO.XVIII	Rezerve	18.709	
	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	18.709	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	3.413	c
PO.XX	<b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) ≥ 0</b>	2.050.810	
PO.XXI	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) &lt; 0</b>	-	
PO.XXII	<b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIII + PO.XX - PO.XXI)</b>	<b>6.285.961</b>	
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	4.543.016	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	4.543.016	

**Prilog 1 b**
**PI-KAP**

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

(u hiljadama dinara)

Redni i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	<b>3.631.200</b>	
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 dobici	-	
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	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>3.631.200</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(87.380)	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 dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	
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, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK ) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(2.186.896)	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 stawkama banke	-	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(2.274.276)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1.356.924	
	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 dopunskeg kapitala banke premašuju iznos dopunskeg 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)	1.356.924	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskeg kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	451.397	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)	451.397	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskeg 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 dopunskeg 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 dopunskeg 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 dopunskeg kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	451.397	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1.808.321	
52	Ukupna rizična aktiva	2.711.712	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	50,04%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	50,04%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	66,69%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,17%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	42,54%	

U narednom **Prilogu 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2021. 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.	<b>Emitent</b>	Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1101BA Amsterdam, Holandija	AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi
1.1.	<b>Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)</b>	ISIN: RSMIRAE27626	-
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-	-
2.	<b>Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke</b>	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
3.	<b>Individualni / (pot)konsolidovani / individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe</b>	Individualni	Individualni
4.	<b>Tip instrumenta</b>	Obične akcije	Subordirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	<b>Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)</b>	3.631.200	451.397
6.	<b>Nominalna vrednost instrumenta</b>	Ukupna nominalna vrednost akcija iznosi 3.631.200.000 rsd ((1.790.700+1.840.500) * 1.000=3.631.200.000 rsd)	587.910
6.1.	<b>Emisiona cena</b>	-	-
6.2.	<b>Otkupna cena</b>	-	-
7.	<b>Računovodstvena klasifikacija</b>	Akcijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost
8.	<b>Datum izdavanja instrumenta</b>	<p>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.</p> <p>Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depo i kliring harta 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.</p>	Iznos od 587.910 izdato 02.11.2015.
9.	<b>Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća</b>	Bez datuma dospeća	Sa datumom dospeća
9.1.	<b>Inicijalni datum dospeća</b>	Bez datuma dospeća	Iznos od 587.910 dospeva 02.11.2025.
10.	<b>Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela</b>	Ne	Ne
10.1.	<b>Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost</b>	-	-
10.2.	<b>Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)</b>	-	-

**Prilog 2 (nastavak)**

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

### 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, uvažavajući između ostalog i supervizorski zahtev za kapitalom, definisan od strane Narodne banke Srbije za Mirabank a.d. Beograd. Na osnovu navedenog, adekvatnost kapitala se na izveštajni datum 31.12.2021. godine održava na nivou većem od:

- 7,50% za pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala,
- 10,01% za pokazatelj osnovnog kapitala i
- 13,35% za pokazatelj kapitala.

U narednom **Prilogu 3** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2021. godine.

#### Prilog 3

**PI–AKB**

#### Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	<b>KAPITAL</b>	<b>1.808.321</b>
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1.356.924
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	451.397
II	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	189.299
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.366.239
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	51.969
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	147.814
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.741.186
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.511
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	222.690
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	139.963
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	61.106

### Prilog 3 (nastavak)

Red. br.	Naziv	Iznos
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstana u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primjenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primjenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-
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	-
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-
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	27.638
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	27.638
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 (%)	50,04%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	50,04%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	66,69%

### 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,
  - zbiru 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 31.12.2021. 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 uvažava koncentraciju merenu pomoću Herfindal – Hiršmanov indeksa – HHI, kao i 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 devizog kursa ima na pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta, odnosno na status neimirenja obaveza.

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

Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom – interni metod, koji koristi prepostavke 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 neki 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 spoljnem okruženju.

### **Rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala za datum 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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	189.299
Tržišni rizici (devizni rizik)	3.724
Operativni rizik	27.877
Strateški rizik	18.202
Rizik informacionih sistema	1.677
Rizik koncentracije	53.240
Rizik usklađenosti poslovanja	1.736
Kreditno-devizni rizik	2.929
Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom	7.584
Kamatni rizik	84.846
Ostali rizici	1.893

### 3.4. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

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

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala;
- kontraciclični 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 31.12.2021. 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 stanovništву u Republici Srbiji.

**Prilog 5**
**PI-GR**
**Podaci o geografskoj raspodeli rizikom ponderisanih izloženosti značajnih za izračunavanje kontracicličnog 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 kontracicličnog 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 zovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<b>1. Raščlanjavanje po državama</b>													
1.1.	Srbija	2.263.723	-	-	-	-	-	181.098	-	-	<b>181.098</b>	95,67	0%
1.2.	Austrija	64.572	-	-	-	-	-	5.166	-	-	<b>5.166</b>	2,73	0%
1.3.	Ujedinjeni arapski emirati	4.233	-	-	-	-	-	339	-	-	<b>339</b>	0,18	0%
1.4.	Velika Britanija	641	-	-	-	-	-	51	-	-	<b>51</b>	0,03	0%
1.5.	SAD	7	-	-	-	-	-	1	-	-	<b>1</b>	0,00	0%
1.6.	Rusija	32.922	-	-	-	-	-	2.634	-	-	<b>2.634</b>	1,39	0%
1.7.	Bosna i Hercegovina	141	-	-	-	-	-	11	-	-	<b>11</b>	0,01	0%
<b>2.</b>	<b>Ukupno</b>	<b>2.366.239</b>	-	-	-	-	-	<b>189.299</b>	-	-	<b>189.299</b>	<b>100,00</b>	<b>0%</b>

**Tabela 2 – Zaštitni slojevi kapitala**

Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala		Iznos u 000 RSD
<b>Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala</b>		<b>113.047</b>
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala		67.793
- Kontraciclični zaštitni sloj kapitala		-
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik		45.254
- 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	2.711.712
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 formirano ispravku vrednosti bilansnih potraživanja, odnosno rezervisanja za procenjene gubitke vanbilansih stavki. Prikazane izloženosti se baziraju na podacima iz „SP obrazaca“ Banke („neto izloženost“).

Podaci o neto izloženosti po klasama izloženosti na dan 31.12.2021. 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	3.406.368	3.340.971	-	-	-	-	3.406.368	3.340.971
Banke	717.905	589.622	21.164	21.160	-	-	739.068	610.782
Privredna društva	1.573.670	1.487.300	1.739.644	1.767.431	1.133.261	1.159.876	4.446.574	4.414.608
Fizička lica	2.643	4.416	2.362	3.183	2.371	3.096	7.376	10.695
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	297.099	310.173	171	171	-	103	297.271	310.447
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	93.437	104.879	-	-	-	-	93.437	104.879
Ostale izloženosti	104.465	124.287	-	-	1.606.064	1.719.385	1.710.529	1.843.672
<b>Ukupno</b>	<b>6.195.587</b>	<b>5.961.649</b>	<b>1.763.341</b>	<b>1.791.945</b>	<b>2.741.696</b>	<b>2.882.461</b>	<b>10.700.623</b>	<b>10.636.055</b>

\*\* Prosečna vrednost iznosa 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12.2021. godine.

Detaljnije informacije vezane za izloženost kreditnom riziku su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2021. 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 2021. godine.

**Tabela 4 - Izloženosti prema geografskoj raspodeli po klasama**

Izloženost kreditnom riziku	Bruto izloženost	31.12.2021. Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki	u 000 rsd
<b>Države i centralne banke</b>	<b>3.409.363</b>	<b>2.995</b>	
Srbija	3.409.363	2.995	
- Beograd	3.409.363	2.995	
<b>Banke</b>	<b>739.138</b>	<b>70</b>	
Srbija	230.463	32	
- Beograd	230.463	32	
UAE	21.165	1	
Švajcarska	2	-	
Rusija	164.634	23	
Austrija	322.875	13	
<b>Privredna društva</b>	<b>4.457.182</b>	<b>10.607</b>	
Srbija	4.456.393	10.607	
- Beograd	3.616.683	8.868	
- Vojvodina	618.370	1.175	
- Šumadija i Zapadna Srbija	65.830	410	
- Južna i Istočna Srbija	155.511	155	
Bosna i Hercegovina	141	-	
Velika Britanija	641	-	
SAD	7	-	
<b>Fizička lica</b>	<b>7.475</b>	<b>99</b>	
Srbija	7.475	99	
- Beograd	5.788	98	
- Vojvodina	1.673	-	
- Šumadija i Zapadna Srbija	15	-	
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</b>	<b>297.326</b>	<b>56</b>	
Srbija	297.326	56	
- Beograd	174.775	-	
- Vojvodina	122.380	56	
- Južna i Istočna Srbija	171	-	
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>145.637.353</b>	<b>52.201</b>	
Srbija	145.626.280	52.190	
- Beograd	282.596	253	
- Vojvodina	42.116.339	41.744	
- Šumadija i Zapadna Srbija	103.227.345	10.192	
UAE	11.073	11	
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>1.992.478</b>	<b>281.949</b>	
Srbija	1.992.478	281.949	
- Beograd	1.992.478	281.949	
<b>Ukupno</b>	<b>11.048.600</b>	<b>347.977</b>	

#### 4.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sektorska raspodela svih izloženosti, na dan 31. decembar 2021. godine, po klasama izloženosti prikazana je u sledećoj tabeli:

**Tabela 5 - Izloženosti prema sektorskoj raspodeli po klasama**

Izloženost kreditnom riziku	Bruto izloženost	31.12.2021.	
		Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki	u 000 rsd
<b>Države i centralne banke</b>	<b>3.409.363</b>	<b>2.995</b>	
Centralna banka	1.339.018	0	
Sektor opšte države	2.070.345	2.995	
<b>Banke</b>	<b>739.138</b>	<b>70</b>	
Banke	733.679	70	
Finansijske institucije	5.459	-	
<b>Privredna društva</b>	<b>4.457.182</b>	<b>10.607</b>	
Finansijske institucije	16.467	1	
Građevinarstvo	916.850	1.216	
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	112.309	609	
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	246.970	272	
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	1.116.858	1.742	
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.337.219	5.581	
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	710.509	1.187	
<b>Fizička lica</b>	<b>7.475</b>	<b>98,59</b>	
Finansijske institucije	4	-	
Građevinarstvo	1.616	-	
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	2	-	
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	10	-	
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	2.643	-	
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	323	-	
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	2.873	98	
Fizička lica	3	0	
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</b>	<b>297.326</b>	<b>56</b>	
Građevinarstvo	171	-	
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	56.473	23	
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	92.978	-	
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	74.129	-	
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	73.575	33	
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>145.637</b>	<b>52.201</b>	
Građevinarstvo	15	15	
Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	7	5	
Snabdevanje električnom energijom	165	160	
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	7	-	
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	13	12	
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	31	31	
Fizička lica	22	20	
Ostalo	145.377	51.958	
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>1.992.478</b>	<b>281.949</b>	
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	6	-	
Ostalo	1.992.473	281.949	
<b>Ukupno</b>	<b>11.048.600</b>	<b>347.977</b>	

#### 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 2021. 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
<b>Države i centralne banke</b>	<b>3.406.368</b>	-	-	<b>3.406.368</b>
do 90 dana	856.438	-	-	<b>856.438</b>
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	8	-	-	<b>8</b>
preko 365 dana	1.460.889	-	-	<b>1.460.889</b>
bez roka	1.089.032	-	-	<b>1.089.032</b>
<b>Banke</b>	<b>717.905</b>	<b>21.164</b>	-	<b>739.068</b>
do 90 dana	223.375	21.164	-	<b>244.539</b>
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	1.041	-	-	<b>1.041</b>
bez roka	493.488	-	-	<b>493.488</b>
<b>Privredna društva</b>	<b>1.573.670</b>	<b>1.739.644</b>	<b>1.133.261</b>	<b>4.446.574</b>
do 90 dana	227.995	257.892	107.593	<b>593.480</b>
od 91 do 180 dana	124.792	142.084	371.920	<b>638.796</b>
od 181 do 365 dana	549.227	407.788	614.469	<b>1.571.484</b>
preko 365 dana	665.920	880.533	-	<b>1.546.453</b>
bez roka	5.736	51.347	39.279	<b>96.362</b>
<b>Fizička lica</b>	<b>2.643</b>	<b>2.362</b>	<b>2.371</b>	<b>7.376</b>
do 90 dana	-	759	-	<b>759</b>
od 91 do 180 dana	1.990	760	2.371	<b>5.121</b>
od 181 do 365 dana	-	843	-	<b>843</b>
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	653	-	-	<b>653</b>
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</b>	<b>297.099</b>	<b>171</b>	-	<b>297.271</b>
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	16.972	171	-	<b>17.143</b>
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	280.127	-	-	<b>280.127</b>
bez roka	-	-	-	-
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>93.437</b>	-	-	<b>93.437</b>
do 90 dana	114	-	-	<b>114</b>
od 91 do 180 dana	251	-	-	<b>251</b>
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	93.035	-	-	<b>93.035</b>
bez roka	37	-	-	<b>37</b>
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>104.465</b>	-	<b>1.606.064</b>	<b>1.710.529</b>
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	104.465	-	1.606.064	<b>1.710.529</b>
<b>Ukupno</b>	<b>6.195.587</b>	<b>1.763.341</b>	<b>2.741.696</b>	<b>10.700.623</b>

#### 4.1.4. Obezvredenje 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 7 - Promene umanjenja za kreditne gubitke za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti tokom 2021. godine**

	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
<b>Standardno kreditiranje</b>								
31. decembar 2020.	(11.266)	(3.745)	(20.232)	(35.243)	1.684.186	207.564	114.133	2.005.883
Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:								
Prelasci:								
- u očekivane gubitke tokom veka trajanja (iz 1. u 2. fazu)	4.777	(568)	-	(4.209)	(312.431)	270.738	-	41.693
- u kreditne gubitke (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	-	60	(28.661)	(28.601)	-	(27.059)	28.911	1.852
Realizovano ili kupljeno	(7.575)	(402)	(952)	(8.929)	1.523.542	94.640	2.588	1.620.771
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.524	1.157	144	5.825	(1.467.159)	(110.998)	(166)	(1.578.322)
Promena parametara rizika	5.088	182	(2.364)	2.906	-	-	-	-
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</b>	<b>6.815</b>	<b>429</b>	<b>(31.833)</b>	<b>(24.590)</b>	<b>(256.047)</b>	<b>227.321</b>	<b>31.334</b>	<b>2.608</b>
Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kretanja FX i druga	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31. decembar 2021.</b>	<b>(4.452)</b>	<b>(3.317)</b>	<b>(52.065)</b>	<b>(59.834)</b>	<b>1.428.138</b>	<b>434.885</b>	<b>145.467</b>	<b>2.008.490</b>

Na 31.12.2021. Banka je u navednoj kategoriji, imala obezvređena potraživanja u Nivou 3, zatim potraživanja u Nivou 2 koja ili nisu bila u docnji na 31.12.2021. ili su imala docnju maksimalno do 90 dana. Kreditna potraživanja u Nivou 1 su ili bez docnje ili sa docnjom od maksimalno 30 dana.

U poglavlju 4.1.7. dodatno je pojašnjena struktura kvaliteta potraživanja.

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 8 - Promene umanjenja za kreditne gubitke kredita i potraživanja od drugih banaka tokom 2021. 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)	
<i>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</i> 31. decembar 2020.	(89)	-	-	(89)	1.394.170	-	-	1.394.170
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(45)	-	-	(45)	1.656.463	-	-	1.656.463
Prestanak priznavanja tokom perioda	69	-	-	69	(1.923.117)	-	-	(1.923.117)
Promene parametara rizika	(4)	-	-	(4)	-	-	-	-
<i>Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</i>	20	-	-	20	(266.654)	-	-	(266.654)
<b>31. decembar 2021.</b>	<b>(69)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(69)</b>	<b>1.127.516</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.127.516</b>

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 31.12.2021. 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 2021.-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 9 – 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](http://www.nbs.rs/internet/latinica/55/55_5/rejting_agencije.pdf)

Odluka o adekvatnosti kapitala banaka, Narodne banke Srbije, za klase izloženosti definiše odgovarajuće pondere kreditnog rizika, za svaki nivo kreditnog kvaliteta.

#### 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 2021.

Banka je od instrumenata nematerijalne kreditne zaštite za obračun kapitalnih zahteva na 31.

decembar 2021. godine imala garancije Republike Srbije u skladu sa merodavnom regulativom koja je uredila plasmane po osnovu garantne šeme kao mera podrške privredi za ublažavanje posledica pandemije bolesti COVID-19 izazvane virusom SARS-CoV-2.

Sledeća tabela prikazuje neto izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2021. godine:

**Tabela 10 – Neto izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti**

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita			u 000 RSD
	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	122.323	-	118.430	
Fizička lica	2.362	-	-	
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	988	
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	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>124.685</b>	-	<b>119.418</b>	

U okviru prikazane ukupne materijalne zaštite dominira kreditna zaštita privrednih društva. Imajući u vidu da je navedeni iznos materijalne zaštite privrednih društva, diversifikovan na veći broj komitenta (više od 5) Banke, može se 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 i ponderima rizika, koji predstavljaju meru kreditnog kvaliteta, na bazi Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, Narodne banke Srbije, koja definiše koji ponderi rizika, odgovaraju za koji nivo kreditnog kvaliteta, klasa izloženosti:

**Tabela 11 - Neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite, po klasama izloženosti i ponderima rizika:**

Klase izloženosti	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Države i centralne banke	3.406.368	3.525.786
Ponder rizika 0%	3.354.399	3.473.817
Ponder rizika 100%	51.969	51.969
Banke	739.068	739.068
Ponder rizika 20%	717.904	717.904
Ponder rizika 100%	21.164	21.164
Privredna društva	4.446.574	4.205.821
Ponder rizika 100%	4.446.574	4.205.821
Fizička lica	7.376	5.014
Ponder rizika 75%	7.376	5.014
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	297.271	296.283
Ponder rizika 35%	110.800	110.800
Ponder rizika 50%	988	0
Ponder rizika 100%	185.483	185.483
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	93.437	93.437
Ponder rizika 100%	385	385
Ponder rizika 150%	93.051	93.051
Ostale izloženosti	1.710.529	1.835.214
Ponder rizika 0%	45.510	159.436
Ponder rizika 20%	0	10.759
Ponder rizika 100%	1.665.019	1.665.019
<b>Ukupno</b>	<b>10.700.623</b>	<b>10.700.623</b>

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.

Kada su u pitanju načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika, pri korišćenju tehnika ublažavanja rizika, posebno navodimo značaj sledećeg. Banka sprovodi redovno interno izveštavanje, analize i monitoring sredstava obezbeđenja uključujući i monitoring osiguranja sredstava obezbeđenja. Na osnovu identifikovanih nalaza vrše se korektivne i preventivne mере koje utiču na poboljšanje pozicije Banke i povećanje efikasnosti u ublažavanju rizika. Na taj način Banka obezbeđuje adekvatnu i pravovremenu efikasnost u ublažavanju rizika i monitoring.

Detaljnije informacije o sredstvima obezbeđenja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2021. godine, kao i prikaz, tj. odnos obezbeđene i neobezbeđene izloženosti. Na datum 31.12.2021. Banka nije imala sredstva stečena naplatom potraživanja u svom portfoliju.

#### **4.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja**

Na 31.12.2021. 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 31.12.2021. Banka je imala deset klijenata u statusu intenzivno praćenje, tj. kod deset klijenata su identifikovani rani znaci rizika. Ukupna bilansna izloženost ovih klijenata bila je u iznosu od 434.884 hilj. rsd, a vrednost ispravke je bila 3.317 hilj. rsd. Banka kao sredstvo obezbeđenja kod plasmana šest klijenata ima hipoteke prvog reda na poslovnim i stambenim nepokretnostima sa delimičnom ili dovoljnom vrednosti za pokriće tih plasmana, kod jednog klijenta Banka ima depozit kao sredstvo obezbeđenja za pokriće plasmana, a kod jednog klijenta plasman je obezbeđen garancijom Republike Srbije pošto je plasiran u skladu sa Uredbom o prvoj garantnoj šemi što je sve imalo uticaja na smanjenje vrednosti ispravke.

Na 31.12.2021. Banka je identifikovala tri plasmana kao problematična potraživanja u ukupnom iznosu od 145.330 hilj. rsd i individualno procenila nivo obezvredjenja u ukupnom iznosu od 51.930 hilj. rsd. Plasman sa najvećom izloženosti u iznosu od 103.227 hilj. rsd od tri navedena problematična plasmana je dugoročni plasman koji je obezbeđen hipotekama prvog reda na poslovnim nepokretnostima ukupne procenjene vrednosti veće od iznosa izloženosti klijenta. Proces UPPR-a je pokrenut tokom 2020. godine koji je proglašen neuspešnim tokom 2021. usled novih finansijskih teškoća u kojima se našla firma te je proglašen stečajni postupak. Druga dva dužnika koji se nalaze u statusu problematična potraživanja su takođe u stečajnim postupcima i Banka ulaže napore za naplatu svojih potraživanja. Na 31.12.2021. Banka je imala četiri klijenta sa statusom neproblematično restrukturirano potraživanje i radi se o četiri od deset klijenata koji se nalaze u statusu intenzivno praćenje.

NPL Pokazatelj (učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima) na dan 31.12.2021. godine je iznosio 7,19%, tj. Banka je imala 3 problematičana kredita u portfoliju.

U 2021. godini Banka nije imala otpis kreditnih plasmana. Detaljnije informacije o kreditnom kvalitetu potraživanja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2021. godine.

#### **4.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

U sledećoj tabeli prikazani su podaci o raspodeli izloženosti prema kategorijama klasifikacije u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. 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 2021. godini nije obračunavala rezervu za procenjene gubitke i potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

**Tabela 12 – Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije**

Kategorija klasifikacije	Iznos bruto potraživanja u 000 RSD
A	1.721.407
B	3.439.584
V	292.310
G	1.179

D	145.452
<b>Ukupno</b>	<b>5.599.932</b>

#### 4.2. Rizik druge ugovorne strane

Na dan 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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 prepostavke:

- 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).
- Sredstva na transakcionim računima/depoziti po viđenju se raspoređuju u vremenskoj jedinici do godinu dana, i to kod partija depozita kod kojih je iznos preko 1 miliona EUR se raspoređuje u vremensku jedinicu *overnight*, a partije depozita kod kojih su iznosi manji od 1 miliona EUR se raspoređuju tako što se 40% depozita stavlja u vremensku jedinicu *overnight* a preostali iznos raspoređuje proporcionalno na godinu dana.
- Obavezna dinarska i devizna rezerva koja se drži kod NBS se raspoređuje u vremenske jedinice proporcionalno u skladu sa učešćem depozita u određenim vremenskim jedinicama u odnosu na ukupne depozite nakon rasporeda depozita po viđenju.
- Za sve valute kao standardni šok kamatnih stopa primenjuje se 200 baznih poena u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke.

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, detaljne informacije su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2021. godine. Pokazatelj kamatnog rizika, koji predstavlja odnos između smanjenja ekonomske vrednosti kapitala i kapitala banke relevantnog merenje kamatnog rizika pri standardnom kamatnom šoku (paralelno pomeranje krive prinosa) od 200 baznih poena, na izveštajni datum 31.12.2021. godine je iznosio 5,36%, što predstavlja vrednost koja je u okvirima internih limita Banke. Navedeni nivo rizika se zasnivana na pozicijama u dinarima i evrima, s tim da izloženost kamatnom riziku u dinarima dominira, tj. izloženost kamatnom riziku u evrima je 8 puta niža u odnosu na izloženost kamatnom riziku u dinarima.

#### **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 13 – Kapitalni zahtev za operativni rizik**

R.b.	Opis	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>1</b>	<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>142.352</b>	<b>142.211</b>	<b>113.965</b>
-	Prihodi od kamata	197.609	187.770	150.234
-	Rashodi od kamata	(55.257)	(45.559)	(36.270)
<b>2</b>	<b>Prihodi od dividendi i učešća</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3</b>	<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>26.558</b>	<b>36.646</b>	<b>42.418</b>
-	Prihodi od provizija i naknada	31.551	42.910	47.978
-	Rashodi od provizija i naknada	(4.992)	(6.264)	(5.560)
<b>4</b>	<b>Dobici/gubici od prodaje HoV koje se nalaze u knjizi trgovanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>Prihodi/rashodi od promene vrednosti HoV imovine i obaveza</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6</b>	<b>Kursne razlike</b>	<b>3.090</b>	<b>10.032</b>	<b>(10)</b>
-	Prihodi od kursnih razlika	689.720	767.979	711.788
-	Rashodi od kursnih razlika	(686.630)	(757.947)	(711.798)
<b>7</b>	<b>Ostali prihodi i rashodi</b>	<b>25.354</b>	<b>3.610</b>	<b>6.529</b>
	Risk indikator	197.355	192.500	162.902
	Risk indikator * 15%	29.603	28.875	24.435
	<b>Kapitalni zahtev</b>	<b>27.533</b>	<b>29.493</b>	<b>27.638</b>

#### 4.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Na dan 31. decembra 2021. 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 2021. 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 31.12.2021., pokazatelj leveridža je iznosio 19,96%.

U Tabeli 14. je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos ukupne izloženosti i visina osnovnog kapitala na 31.12.2021.

**Tabela 14 – Pokazatelj leveridža**

		u 000 RSD
<b>Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža</b>		<b>6.798.696</b>
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke		1.356.924
Pokazatelj leveridža		19,96%