

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima
o kapitalu i rizicima banke
31.12.2024. godine**

Sadržaj

1. UVOD	3
2. OSNOVNI PODACI O BANCI	4
3. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	5
3.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima	5
3.2. Upravljanje kreditnim rizikom i rizicima koji su povezani sa kreditnim rizikom	7
3.3. Upravljanje tržišnim rizikom	9
3.4. Upravljanje operativnim rizikom	10
3.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja	12
3.6. Upravljanje strateškim rizikom	14
3.7. Upravljanje rizikom likvidnosti	14
3.8. Upravljanje rizikom informaciono-komunikacionog sistema	15
3.9. Upravljanje rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i sprečavanja širenja oružja za masovno uništenje	15
3.10. Upravljanje ostalim rizicima	16
4. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE	17
4.1. Kapital banke	17
4.2. Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala	22
4.3. Interna procena adekvatnosti kapitala	24
4.4. Zaštitni slojevi kapitala	27
5. IZLOŽENOST RIZICIMA	29
5.1. Kreditni rizik	29
5.1.1. Geografska raspodela bruto izloženosti po klasama aktive	30
5.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive	31
5.1.3. Raspodela neto izloženosti po preostalom roku do dospeća	32
5.1.4. Obezvređenje potraživanja	33
5.1.5. Kreditni rejtnzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik	35
5.1.6. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	36
5.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja	38
5.2. Rizik druge ugovorne strane	39
5.3. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	40
5.4. Tržišni rizik	40
5.5. Operativni rizik	41
5.6. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	42
5.7. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)	42

1. UVOD

Narodna banka Srbije je donela Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 103/2016) kojom se propisuje sadržaj podataka, odnosno informacija koje je banka dužna da objavljuje u skladu sa Zakonom o bankama, kao i uslove, način i rokove njihovog objavljivanja. Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu “Banka”) pripremila je ovaj dokument u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine.

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

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke.

Marijana Trifković
Član Izvršnog odbora

Nikola Mihailović
Predsednik Izvršnog odbora

2. OSNOVNI PODACI O BANCII

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

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

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

Osnivač Banke i Banka nisu deo bankarske grupacije. Osnivački kapital Banke iznosi 15 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 6. aprila 2015. godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije, nakon čega je Banka počela da posluje preko tog računa i obavlja poslove platnog prometa, a istovremeno je započela proces izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije.

Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.

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.

Banka je u septembru 2022. godine dodatno povećala akcijski kapital za iznos 587.299 na bazi konverzije subordinirane linije u vrednosti od 5 miliona evra, nakon čega ukupan akcijski kapital Banke iznosi 4.806.296 hiljada dinara. Banka je za uključivanje ovog iznosa akcijskog kapitala u obračun osnovnog akcijskog kapitala, dobila saglasnost Narodne banke Srbije u oktobru 2022. godine, nakon čega je ovaj iznos uključen u obračun osnovnog akcijskog kapitala i prikazan u okviru istog na izveštajni datum 31.12.2022. godine.

Dana 30.09.2024. godine, Narodna banka Srbije je, rešenjem broj G.br. 10820, dala prethodnu saglasnost na sticanje 100% akcija od strane Arroyo Holding RSC Ltd, registarski broj 000002916, sa sedištem Sub-Unit 1 of the Unit 4, Level 8, Al Sarab Tower, Abu Dhabi Global Market Square, Al Maryah ostrvo, Abu Dabi, Ujedinjeni Arapski Emirati, čime je postao jedini akcionar Banke i kao takav dana 04.12.2024. godine upisan je u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti.

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 2024. godine.

3. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

3.1. 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 utvrđenom sklonošću ka rizicima kao i tolerancijom prema rizicima (*risk appetite*).

Sistem upravljanja rizicima je jasno definisan i dokumentovan, srazmeran prirodi, obimu i složenosti poslovanja Banke, odnosno, 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. Sistem upravljanja rizicima je uključen u sve poslovne aktivnosti Banke na način da se svaka poslovna odluka kojom Banka preuzima rizike (uključujući i uslove ugovaranja pojedinih transakcija) donosi uzimajući u obzir prethodnu procenu zaposlenih odgovornih za upravljanje rizicima.

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 uređuje jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima Banke na dugoročnoj osnovi, odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. 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, kao i sklonost ka rizicima određenu u skladu sa tim ciljevima, osnovne principe preuzimanja rizika i upravljanja rizicima i osnovne principe procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

Cilj politika za upravljanje rizicima Banke 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 uloge i 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.

Na osnovu usvojene strategije i politika za upravljanje rizicima, Banka usvaja, primenjuje i po potrebi periodično ažurira odgovarajuće procedure.

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.

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

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

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

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

Kreditno devizni rizik predstavlja verovatnoću da će Banka pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveza 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/ispоруke 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/ispоруke.

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

Kreditni rizik predstavlja pojedinačno najznačajniji rizik kojem je Banka izložena. Cilj upravljanja kreditnim rizikom je smanjenje negativnih efekata kreditnog rizika na kapital i finansijski rezultat Banke.

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

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

Identifikacija izloženosti konkretnom kreditnom riziku počinje u trenutku podnošenja kreditnog zahteva. Analiza pojedinačnog plasmana obuhvata analizu kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja

poslovanja klijenata, identifikovanje rizičnosti klijenta. Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana, i uključuju:

- Pripremu predloga kreditnog plasmana;
- Prikupljanje i provera kreditne dokumentacije;
- Kreditnu analizu;
- Procenu rizika;
- Kontrolu prateće dokumentacije i ostalih uslova;
- Odobrenja plasmana;
- Puštanja sredstava.

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

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

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja plasmana ili u toku korišćenja odobrenog plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog klijenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman zavise od boniteta dužnika, vrste i stepena izloženosti kreditnom riziku, ročnosti i iznosa plasmana.

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

Sektor upravljanja rizicima mesečno prati kreditni portfolio.

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

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

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

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

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

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

- Detaljno izveštavanje Izvršnog odbora (najmanje mesečno) i Upravnog odbora Banke (najmanje kvartalno), o svim za Banku relevantnim aspektima kreditnog rizika (poput obima i strukture izloženosti, kolateralizacije, ispravke vrednosti, koncentracije i sl.);
- Regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

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

3.3. Upravljanje tržišnim rizikom

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

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. Odgovornosti za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi definisane su Politikom za upravljanje rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima i Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom. Izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi se prati od strane Odeljenja za upravljanje rizicima, a ALCO, Izvršni i Upravni odbor se izveštava 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.

Osnova za merenje izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi je analiza neusklađenosti kod ponovnog utvrđivanja kamatne stope između kamatno osetljive aktive i pasive, odnosno GAP analiza. Banka koristi i sledeće mere osetljivosti izloženosti kamatnom riziku za koje je uspostavila sistem limita:

- EVE – ekonomska vrednost kapitala;
- NII – neto kamatni prihod.

Banka takođe za adekvatno merenje izloženosti kamatnom riziku ima razvijen postupak stres testiranja pod različitim pretpostavkama i meri njihov uticaj na finansijski rezultat i kapital Banke.

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Banka nema knjigu trgovanja i u svom poslovanju nije izložena cenovnom riziku.

Banka u svom poslovanju nije izložena robnom riziku jer ne obavlja takve poslovne aktivnosti koje bi dovele do stvaranja pozicije u robi.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa.

Odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom su definisane Politikom za upravljanje rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima i Procedurom za upravljanje deviznim rizikom. 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 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. 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.

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata:

- Izveštavanje ALCO (najmanje mesečno);
- 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.

3.4. 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, grešaka u razvoju, primeni ili upotrebi internih modela kao i usled nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Rizici koji mogu nastati po osnovu uvođenja novih proizvoda, predstavljaju deo operativnih rizika.

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

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

U cilju ostvarenja dugoročnih ciljeva poslovanja, Banka uspostavlja korporativnu kulturu vođenu principom upravljanja rizicima, koja podržava i obezbeđuje odgovarajuće standarde i podsticaje za profesionalno i odgovorno ponašanje zaposlenih i razvija okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je u potpunosti integrisan u sveobuhvatan proces upravljanja rizicima na nivou Banke. Banka evidentira događaje nastale po osnovu operativnih rizika, tako što ih klasifikuje po poslovnim linijama, vrstama, uzrocima i značaju uticaja. Za evidentiranje događaja, Banka koristi centralnu bazu podataka. Zaposleni su odgovorni da svaki događaj nastao po osnovu operativnih rizika prijave Odeljenju za upravljanje rizicima.

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

3.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

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

Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke redovno identifikuje, procenjuje, prati i upravlja rizikom usklađenosti poslovanja, koji može nastati kao posledica neusklađenosti poslovanja Banke sa zakonom i drugim propisima i internim aktima Banke, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke, a koji naročito uključuje:

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

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

U cilju sprovođenja redovnih poslovnih aktivnosti iz svog delokruga, kao i u cilju identifikacije i praćenja rizika usklađenosti, Odeljenje takođe preuzima i sledeće aktivnosti: prati usklađenost unutrašnjih akata Banke sa propisima, kao i njihovu međusobnu usklađenost; postupa i nadzire postupanje po prigovorima klijenata; preuzima potrebne aktivnosti radi zaštite poslovne i bankarske tajne, a naročito u pogledu zaštite podataka o ličnosti, obezbeđuje primenu Etičkog kodeksa, utvrđuje postojanje sukoba interesa i obezbeđuje upravljanje istim, preuzima potrebne aktivnosti u cilju borbe protiv prevare i korupcije; učestvuje u postupku uvođenja novih proizvoda ili 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 umanjene inicijalne izloženosti riziku se uzimaju u obzir i ponovo se procenjuju i mogućnost nastupanja tog rizika i moguće posledice, uz navedene korekcije. Dobijeni rezultat predstavlja rezidualni rizik i predstavlja osnovu za pravljenje planova za praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja.
3. Upravljanje rizikom - rezidualna izloženost riziku može biti ocenjena kao: niska, srednja i visoka, a vrši se prema kriterijumima sadržanim u unutrašnjem aktu Banke kojim se uređuje upravljanje rizikom usklađenosti. Za nisku izloženost riziku nije potrebno preduzimati dodatne mere ili aktivnosti, srednja izloženost zahteva pažljivo praćenje, i visoka izloženost riziku zahteva momentalni plan aktivnosti za umanjene nivoa izloženosti riziku.

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

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

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

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

- a) Preventivne mere u oblasti kontinuiranog upravljanja rizikom usklađenosti - U domenu preventivnih mera u oblasti upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke, Odeljenje obavlja sledeće aktivnosti: informisanje nadležnih organizacionih delova Banke o relevantnom regulatornom okviru, njegovim izmenama i predlaganje neophodnih usklađivanja internih akata; učestvovanje i praćenje uspostavljanja odgovarajućih procedura, kao i ažuriranje postojećih i kontrola usklađenosti interne regulative pre nego što je usvoje nadležni organi Banke; davanje stručnih mišljenja.

b) Kontrolne aktivnosti u oblasti upravljanja rizikom usklađenosti ostvaruju se kroz sprovođenje godišnjeg Plana aktivnosti Odeljenja koji sadrži opis glavnih aktivnosti i rokove za sprovođenje tih aktivnosti u zavisnosti od procene rizika usklađenosti poslovanja. Cilj Plana je razmatranje i upravljanje svim relevantnim rizicima usklađenosti sa aspekta poslovanja Banke i definisanje aktivnosti koje će umanjiti navedene rizike na prihvatljiv nivo.

3.6. Upravljanje strateškim rizikom

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

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

Procena strateškog rizika je uključena u ICAAP proces Banke. O rezultatima procene strateškog rizika u okviru ICAAP procesa i izveštavanja, informisani su IO i UO Banke, a vrednosti za izveštajni datum 31.12.2024. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

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

3.7. Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospеле 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 za upravljanje rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima Banke i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti Banke. 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 dnevnog pokazatelja likvidnosti tokom 2024. godine je iznosila 6,25; prosečna vrednost 4,46; a minimalna vrednost 2,85. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2024. godine je iznosio 3,93. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2024. godine je iznosila 4,89; prosečna vrednost 3,32; a minimalna vrednost 1,84. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2024. godine je iznosio 3,37. Vrednost pokazatelja LCR na 31.12.2024. godine je iznosila je 238,72%, dok je vrednost pokazatelja NSIF na 31.12.2024. godine iznosila 258,44%. Pored navedenog praćenja pokazatelja likvidnosti, deo redovnog seta izveštaja o likvidnosti čini i analiza gepova likvidnosti Banke, plan likvidnosti Banke, stres testova, kao i dodatne analize i izveštaji koji se izrađuju po potrebi, a sve u cilju što adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti.

3.8. Upravljanje rizikom informaciono-komunikacionog sistema

Rizik informaciono-komunikacionog sistema je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu s propisima i reputaciju finansijske institucije usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koja negativno utiče na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitet poslovanja finansijske institucije.

Banka poseduje razvijen i adekvatan sistem upravljanja ovim rizikom i odgovarajuću organizaciju. Kada su u pitanju interna akta za upravljanje i ublažavanje rizika informaciono-komunikacionog sistema, Banka je usvojila brojna interna akta, od kojih možemo izdvojiti sledeća: Strategija informacionog sistema Banke, Akt o bezbednosti IKT sistema Banke, Politika bezbednosti informacionog sistema, 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 i primenom korektivnih mera i akcionih planova za otklanjanje ili smanjenje prisutnih rizika.

Procena rizika informaciono-komunikacionog 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 31.12.2024. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

3.9. Upravljanje rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i sprečavanja širenja oružja za masovno uništenje

Bazični model upravljanja rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje (PN/FT/ŠOMU) 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, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje (PN/FT/ŠOMU), svojstvenih različitim vrstama klijenata, poslovnih odnosa, delatnosti, proizvoda ili transakcija;
- usvojene mere odgovaraju bankarskim aktivnostima, finansijskim poslovima i veličini Banke.

Politikom SPN/FT su utvrđena osnovna načela i odgovornosti, dužnosti i osnovni procesi u Mirabank a.d. Beograd u vezi sa upravljanjem rizikom od PN/FT/ŠOMU i upravljanjem odnosima sa zemljama pod sankcijama, odnosno uspostavljanjem radnji i mera koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Banka je internim procedurama iz oblasti SPN/FT/ŠOMU, koje su uskladjene sa relevantnim Zakonima i podzakonskim aktima; obezbedila uspostavljanje odgovarajućih procesa u domenu poznavanja i praćenja klijenata, izveštavanja, vođenja evidencija, internih kontrola, procene rizika, upravljanja rizicima, usklađenosti poslovanja i razmene podataka, a sve sa ciljem eliminisanja ili minimiziranja izloženosti riziku od PN/FT/ŠOMU.

U skladu sa organizacionim modelom, Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma je formirano kao nezavisna funkcija unutar Banke, direktno odgovorno najvišem rukovodstvu. Funkcionalno, Odeljenje formiraju rukovodilac odeljenja i njegov zamenik. Funkciju Ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca vrši rukovodilac Odeljenja za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma. Ovlašćeno lice i 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, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje 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, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje sa procenom sistema upravljanja rizikom od pranja novca primenjenim u Banci. Takođe, Banka najmanje jednom godišnje vrši sveobuhvatnu Analizu rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje.

Analiza rizika od pranja novca, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje ima za cilj da identifikuje sveukupni profil rizika od PN/FT/ŠOMU 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, finansiranja terorizma i sprečavanja širenja oružja za masovno uništenje.

3.10. 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.

4. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE

4.1. Kapital banke

Ukupan kapital Banke se sastoji od **osnovnog kapitala** koji čini : *nominalna vrednost uplaćenih akcija* (osim preferencijalnih kumulativnih akcija) u iznosu od 4.806.296 hilj. rsd. umanjena za: *gubitak iz ranijih godina* u iznosu od 2.488.449 hilj. rsd, *gubitak tekuće godine* u iznosu od 167.654 hilj. rsd. 75% nerealizovanih gubitaka po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u iznosu od 16.212 hiljada dinara i *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 59.393 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 31.12.2024. godine.

Prilog 1a

PI-UPK

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

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	862.202	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	236	
A.IV	Hartije od vrednosti	1.754.311	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	833.210	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	1.902.722	
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	59.393	b
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	144.954	
A.XIII	Investicione nekretnine	-	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XV	Odožena poreska sredstva	-	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	9.579	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)	5.566.607	

Prilog 1a (nastavak)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	38	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	169.071	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.032.516	
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	-	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	-	d
PO.VIII	Rezervisanja	47.640	
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	153.522	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)	3.402.787	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	4.806.296	
	Od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	4.806.296	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	
PO.XVI	Dobitak	-	
PO.XVII	Gubitak	2.656.103	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	2.488.449	c
	Od čega gubitak tekuće godine	167.654	c
PO.XVIII	Rezerve	35.244	
	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	35.244	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	21.617	c
	Od čega 75% nerealizovanih gubitaka po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	16.212	
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) ≥ 0	2.163.820	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) < 0	-	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIII + PO.XX - PO.XXI)	5.566.607	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	7.655.784	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	7.655.784	

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

(u hiljadama dinara)

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	4.806.296	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	4.806.296	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	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	4.806.296	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(59.393)	b
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(2.672.315)	c

Prilog 1 b (nastavak)

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(2.731.708)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2.074.588	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	2.074.588	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	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)	-	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2.074.588	
52	Ukupna rizična aktiva	3.295.820	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	62,95%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	62,95%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	62,95%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	3,75%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	56,24%	

U narednom **Prilogu 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2024. godine.

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

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	ARROYO HOLDING RSC LTD, Abu Dabi, UAE
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN: RSMIRAE27626
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni / (pot)konsolidovani / individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	4.806.296
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupna nominalna vrednost akcija iznosi 4.806.296.000 rsd ((1.790.700+1.840.500+1.175.096) * 1.000=4.806.296.000 rsd)
6.1.	Emisiona cena	-
6.2.	Otkupna cena	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	<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 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 iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.</p> <p>Dana 03.12.2021. Banka je upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti izvršila III emisiju akcija, a 10.12.2021. izvršena je registracija povećanja kapitala u Agenciji za privredne registre i Banka sprovela konverziju 5 miliona evra subordiniranog duga u akcijski kapital.</p> <p>Rešenjem NBS od 14.02.2022. godine, dobijena je saglasnost za uključivanje tog kapitala u regulatorni kapital, ukupan iznos osnovnog akcijskog kapitala iznosi 4.218.997 hiljada rsd.</p> <p>Dana 15.09.2022. Banka je upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti izvršila IV emisiju akcija, a 21.09.2022. Banka je dodatno uradila konverziju 5 miliona evra subordiniranog duga u akcijski kapital i Rešenjem NBS od 10.10.2022. godine, dobijena saglasnost za uključivanje tog kapitala u regulatorni kapital nakon čega ukupan iznos osnovnog akcijskog kapitala iznosi 4.806.296 hiljada rsd.</p>
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-

Prilog 2 (nastavak)

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

4.2. 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.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala i Strategijom i planom za upravljanja kapitalom, Banka će u svakom trenutku održavati koeficijent adekvatnosti kapitala na nivoima koji nisu ispod:

- 18,0% za pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala,
- 15,0% za pokazatelj osnovnog kapitala i
- 12,0% za pokazatelj kapitala.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Strategijom upravljanja kapitalom, pored minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala. Pored navadenog, prilikom održavanja minimalnog nivoa kapitala, Banka uzima u obzir bilo koji dodatak (Add-on) propisan od strane NBS kao rezultat sprovedenog procesa supervizorske procene za Banku (SREP), kako bi ispunila Ukupan supervizorski zahtev za kapitalom (USZK) i Sveobuhvatni zahtev za kapitalom (SZK).

U narednom **Prilogu 3** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2024. godine.

Prilog 3

PI–AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	2.074.588
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	2.074.588
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	224.665
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.808.313
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	258.030
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.963.657
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	2.804
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	389.590
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24.456
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	169.776

Prilog 3 (nastavak)

Red. br.	Naziv	Iznos
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	-
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	-
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	-
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	-
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	-
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	-
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	-
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	39.000
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	39.000
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 PRILAGODAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	62,95%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	62,95%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	62,95%

4.3. Interna procena adekvatnosti kapitala

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

- 1) Utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- 2) Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;

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

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

Pristupi koje je Banka koristila za izračunavanje materijalno značajnih rizika, u okviru ICAAP-a, na izveštajni datum 31.12.2024. 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 informaciono-komunikacionog 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 aktivni, projektovane vrednosti deviznih kurseva i uticaj koji promena deviznog kursa ima na pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta, odnosno na status neimirenja obaveza.

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

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

Rezidualni rizik – interni metod, koji kombinuje vrednosti učešće kolaterala u obračunatoj vrednosti CRWA Banke, kao i odnos nivoa naplate iz sredstava obezbeđenja i očekivanog iznosa naplate.

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 spoljnom okruženju.

Rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala za datum 31.12.2024. 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 31.12.2024. 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	224.665
Tržišni rizici (devizni rizik)	7.363
Operativni rizik	39.166
Strateški rizik	47.665
Rizik informacionkomunikacionog sistema	46
Rizik koncentracije	84.249
Rizik usklađenosti poslovanja	2.736
Kreditno-devizni rizik	716
Kreditni rizik indukovan kamatnim rizikom	19.014
Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	89.363
Ostali rizici	2.247
Ukupno :	517.232

4.4. Zaštitni slojevi kapitala

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

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

Banka je na dan 31.12.2024. godine utvrdila zaštitne slojeve za očuvanje kapitala i za strukturni sistemski rizik. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala utvrđen je u visini od 2,5% rizične aktive Banke, dok je zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

Prilog 5

PI-GR

Podaci o geografskoj raspodeli rizikom ponderisanih izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

Iznos u 000 RSD i %

Redni broj		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardi zvanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Srbija	2.550.265	-	-	-	-	-	204.021	-	-	204.021	90,81	0%
1.2.	Austrija	45.359	-	-	-	-	-	3.629	-	-	3.629	1,62	0%
1.3.	Ujedinjeni arapski emirati	194.646	-	-	-	-	-	15.572	-	-	15.572	6,93	0%
1.4.	Bosna i Hercegovina	316	-	-	-	-	-	25	-	-	25	0,01	0%
1.5.	Velika Britanija	711	-	-	-	-	-	57	-	-	57	0,03	0%
1.6.	Nemačka	17.011	-	-	-	-	-	1.361	-	-	1.361	0,61	0%
1.7.	Rusija	6	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00	0%
2.	Ukupno	2.808.314	-	-	-	-	-	224.665	-	-	224.665	100,00	0%

Tabela 2 – Zaštitni slojevi kapitala

Iznos u 000 RSD

Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	123.617
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	82.395
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	-
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	41.222
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	-

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

u 000 RSD i %

1.	Ukupna rizična aktiva	3.295.820
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0,00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

5. IZLOŽENOST RIZICIMA

5.1. Kreditni rizik

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

Podaci o neto izloženosti po klasama izloženosti na dan 31.12.2024. godine:

Tabela 3. Iznos neto izloženosti po klasama pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		Finansijski derivati		UKUPNO	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno *	Prosečno **
Države i centralne banke	2.979.649	2.944.435	-	-	-	-	4.692	1.173	2.984.341	2.945.608
Banke	445.738	692.444	7.099	20.277	-	-	-	-	452.837	712.720
Privredna društva	1.334.114	1.135.754	2.679.265	2.619.401	2.419.913	2.826.933	-	-	6.433.292	6.582.087
Fizička lica	4.892	3.275	312	1.731	-	-	-	-	5.205	5.006
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	555.801	575.131	93.119	90.710	113.815	70.723	-	-	762.735	736.565
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.308	17.239	-	33.030	-	-	-	-	16.308	50.269
Ostale izloženosti	167.775	186.493	-	-	1.198.142	1.239.198	-	-	1.365.916	1.425.691
Ukupno	5.504.276	5.554.771	2.779.796	2.765.148	3.731.870	4.136.854	4.692	1.173	12.020.633	12.457.947

*Napomena: bruto izloženost je umanjena za ispravke vrednosti (za bilansne pozicije) i rezervisanje za procenjene gubitke (po vanbilansnim stavkama) i potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

** Prosečna vrednost iznosa 31.03, 30.06, 30.09. i 31.12.2024. godine.

Detaljnije informacije vezane za izloženost kreditnom riziku su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2024. godine.

5.1.1. Geografska raspodela bruto izloženosti po klasama aktive

Sljedeća tabela predstavlja prikaz bruto izloženosti kreditnom riziku prema geografskoj raspodeli po klasama izloženosti na dan 31. decembar 2024. godine.

Tabela 4 - Izloženosti prema geografskoj raspodeli po klasama

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2024.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
<u>Države i centralne banke</u>	<u>2.987.452</u>	<u>3.111</u>
Srbija	2.987.452	3.111
- Beograd	2.987.452	3.111
<u>Banke</u>	<u>452.846</u>	<u>9</u>
Srbija	5.071	-
- Beograd	5.071	-
UAE	135.915	2
Nemačka	85.054	1
Ruska Federacija	4	-
Austrija	226.802	6
<u>Privredna društva</u>	<u>6.451.311</u>	<u>18.019</u>
Srbija	6.450.284	18.019
- Beograd	5.048.788	15.707
- Vojvodina	1.092.114	1.601
- Šumadija i Zapadna Srbija	144.230	612
- Južna i Istočna Srbija	165.152	98
Velika Britanija	711	-
Bosna i Hercegovina	316	-
<u>Fizička lica</u>	<u>5.326</u>	<u>121</u>
Srbija	5.319	121
- Beograd	1.914	116
- Vojvodina	388	0
- Južna i Istočna Srbija	8	0
- Šumadija i Zapadna Srbija	3.009	5
UAE	7	-
<u>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</u>	<u>764.340</u>	<u>1.606</u>
Srbija	764.340	1.606
- Beograd	99.791	0
- Vojvodina	574.617	1.592
- Južna i Istočna Srbija	89.933	14
<u>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</u>	<u>87.640</u>	<u>71.332</u>
Srbija	87.638	71.331
- Beograd	71.031	71.020
- Šumadija i Zapadna Srbija	16.594	301
- Južna i Istočna Srbija	2	1
- Vojvodina	13	10
<u>Ostale izloženosti</u>	<u>1.602.884</u>	<u>236.968</u>
Srbija	1.602.884	236.968
- Beograd	1.602.884	236.968
Ukupno	12.351.800	331.166

5.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sektorska raspodela svih izloženosti, na dan 31. decembar 2024. godine, po klasama izloženosti prikazana je u sledećoj tabeli:

Tabela 5 - Izloženosti prema sektorskoj raspodeli po klasama

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2024.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
Države i centralne banke	2.987.452	3.111
Finansijske delatnosti i delatnost osiguranja	1.233.141	59
Državna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	1.754.311	3.051
Banke	452.846	9
Finansijske delatnosti i delatnost osiguranja	452.846	9
Privredna društva	6.451.311	18.019
Saobraćaj i skladištenje	655.866	2.652
Strana pravna lica (osim banaka)	133.341	4
Finansijske delatnosti i delatnost osiguranja	40.114	0
Informisanje i komunikacije	1.257.015	1.736
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	103.286	197
Poslovanje nekretninama	127.172	886
Fizička lica	117.215	58
Građevinarstvo	1.790.478	9.660
Trgovina na veliko i trgovina na malo; popravka motornih vozila i motocikala	512.077	482
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	559.333	304
Rudarstvo	164.833	341
Prerađivačka industrija	912.182	1.699
Snabdevanje vodom; upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	78.400	-
Fizička lica	5.326	121
Fizička lica	48	-
Finansijske delatnosti i delatnost osiguranja	268	7
Informisanje i komunikacije	274	1
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	35	6
Ostale uslužne delatnosti	265	0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3	0
Poslovanje nekretninama	1	1
Građevinarstvo	339	7
Trgovina na veliko i trgovina na malo; popravka motornih vozila i motocikala	407	95
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	681	1
Snabdevanje vodom; upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	3.005	4

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2024.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	764.340	1.606
Saobraćaj i skladištenje	82.563	0
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-
Građevinarstvo	89.933	14
Trgovina na veliko i trgovina na malo; popravka motornih vozila i motocikala	117.015	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	17.227	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	457.602	1.592
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	87.640	71.332
Saobraćaj i skladištenje	2	1
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	2	1
Građevinarstvo	71.011	71.008
Trgovina na veliko i trgovina na malo; popravka motornih vozila i motocikala	16.594	301
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	13	7
Snabdevanje vodom; upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	2	1
Usluge smeštaja i ishrane	1	1
Prerađivačka industrija	15	12
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1	0
Ostale izloženosti	1.602.884	236.968
Finansijske delatnosti i delatnost osiguranja	1.602.830	236.966
Trgovina na veliko i trgovina na malo; popravka motornih vozila i motocikala	2	2
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	10	0
Građevinarstvo	42	0
Ukupno	12.351.800	331.166

5.1.3. Raspodela neto izloženosti po preostalom roku do dospeća

Sledeća tabela predstavlja prikaz neto izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2024. 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	Finansijski i derivati	UKUPNO
Države i centralne banke	2.979.649	-	-	4.692	2.984.342
do 90 dana	387.589	-	-	4.692	392.281
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	76	-	-	-	76
preko 365 dana	1.751.260	-	-	-	1.751.260
bez roka	840.725	-	-	-	840.725
Banke	445.738	7.099	-	-	452.837
do 90 dana	-	7.099	-	-	7.099
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja	Finansijski i derivati	UKUPNO
od 181 do 365 dana	-	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-	-
bez roka	445.738	-	-	-	445.738
Privredna društva	1.334.114	2.679.265	2.419.913	-	6.433.292
do 90 dana	126.230	611.418	44.608	-	782.256
od 91 do 180 dana	203.372	444.215	1.057.192	-	1.704.780
od 181 do 365 dana	392.635	572.652	1.307.922	-	2.273.210
preko 365 dana	605.289	1.050.979	-	-	1.656.268
bez roka	6.587	-	10.191	-	16.778
Fizička lica	4.892	312	-	-	5.205
do 90 dana	-	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	10	312	-	-	322
od 181 do 365 dana	-	-	-	-	-
preko 365 dana	3.001	-	-	-	3.001
bez roka	1.882	-	-	-	1.882
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	555.801	93.119	113.815	-	762.735
do 90 dana	-	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	93.119	-	-	93.119
preko 365 dana	555.801	-	113.815	-	669.615
bez roka	-	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.308	-	-	-	16.308
do 90 dana	16.293	-	-	-	16.293
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-	-
bez roka	14	-	-	-	14
Ostale izloženosti	167.775	-	1.198.142	-	1.365.916
do 90 dana	-	-	17.631	-	17.631
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-	-
bez roka	167.775	-	1.180.511	-	1.348.286
Ukupno	5.504.276	2.779.796	3.731.870	4.692	12.020.634

5.1.4. Obezvredjenje potraživanja

Sledeća tabela prikazuje promene obezvređenja, odnosno umanjenja za kreditne gubitke i bruto knjigovodstvenu vrednost za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti između početka i kraja izveštajnog perioda.

Tabela 7 - Promene umanjnja za kreditne gubitke za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti tokom 2024. godine

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno
Standardno kreditiranje								
31. decembar 2023.	(8.849)	(2.227)	(275)	(11.350)	1.773.636	211.384	16.680	2.001.700
<i>Kretanja sa uticajem na umanjnje za kreditne gubitke za period:</i>								
<i>Prelasci:</i>								
- iz 1. faze u 2. fazu	5.247	(5.247)	-	-	(115.552)	115.552	-	-
- u kreditne gubitke (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizovano ili kupljeno	(14.682)	(17.592)	(15.159)	(47.433)	1.801.232	390.401	68.922	2.260.554
Prestanak priznavanja tokom perioda	10.015	11.177	9	21.201	(1.907.520)	(370.421)	(96)	(2.278.038)
Promena pripisane kamate	7.780	2.097	(53.788)	(43.911)	-	-	-	-
Ukupno kretanja sa uticajem na umanjnje za kreditne gubitke za period:	8.360	(9.566)	(68.937)	(70.143)	(221.841)	135.532	68.825	(17.484)
<i>Kretanja bez uticaja na umanjnje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kretanja FX i druga	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifikacija ugovornih novčanih tokova	-	-	-	-	-	-	-	-
31. decembar 2024.	(489)	(11,793)	(69.212)	(81.494)	1,551,795	346.916	85.505	1.984.216

Detaljnije informacije vezane za umanjena za kreditne gubitke su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2024. godine.

U sledećoj tabeli su objašnjene promene kod umanjena 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 umanjena za kreditne gubitke kredita i potraživanja od drugih banaka tokom 2024. godine

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Faza 1 (12- mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija								
31. decembar 2023.	(77)	-	(2.048)	(2.125)	1.055.241	-	2.048	1.057.289
<i>Kretanja sa uticajem na umanjene za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(312)	-	(90)	(402)	5.558.127	4	90	5.558.221
Prestanak priznavanja tokom perioda	295	-	2.138	2.433	(5.780.093)	-	(2.138)	(5.782.231)
Promene parametara rizika	25	-	-	25	-	-	-	-
Ukupna kretanja sa uticajem na umanjene za kreditne gubitke za period	8	-	2.048	2.056	(221.966)	4	(2.048)	(224.010)
31. decembar 2024.	(69)	-	0	(69)	833.275	4	(0)	833.279

Detaljnije informacije o obezvređenju, odnosno ispravkama vrednosti, broju dana doznje, pristupima, metodama, definicijama relevantnim za ovu oblast su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2024. godine.

5.1.5. Kreditni rejtnzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik

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

Tokom 2024.-te godine Banka je koristila kreditne rejtnge podobne agencije za rejtnge prilikom obračuna rizične aktive za izloženosti prema bankama, mapirajući eksterne rejtnge 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

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

5.1.6. 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 2024.

Sledeća tabela prikazuje neto izloženosti pokrivena sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2024. godine:

Tabela 10 – Neto izloženosti pokrivena sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		
	Iznosi neto izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi neto izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	Nematerijalna kreditna zaštita
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	195.415	-	-
Fizička lica	312	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivena obveznice	-	-	-
Banke i privredna društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
Ukupno	195.727	-	-

U okviru prikazane ukupne materijalne zaštite dominira kreditna zaštita privrednih društva.

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	2.984.342	2.984.342
Ponder rizika 0%	2.984.342	2.984.342
Banke	452.837	452.837
Ponder rizika 20%	316.920	316.920
Ponder rizika 100%	7.099	7.099
Ponder rizika 150%	128.818	128.818
Privredna društva	6.433.292	6.237.877
Ponder rizika 100%	6.433.292	6.237.877
Fizička lica	5.204	4.892
Ponder rizika 75%	5.204	4.892
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	762.735	762.735

Klase izloženosti	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Ponder rizika 35%	17.227	17.227
Ponder rizika 50%	343.829	343.829
Ponder rizika 100%	401.679	401.679
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.308	16.308
Ponder rizika 100%	10	10
Ponder rizika 150%	16.298	16.298
Ostale izloženosti	1.365.917	1.561.644
Ponder rizika 0%	21.402	21.402
Ponder rizika 20%	0	312
Ponder rizika 100%	1.344.515	1.539.930
Ukupno	12.020.635	12.020.635

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 mere 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 31.12.2024. godine, kao i prikaz, tj. odnos obezbeđene i neobezbeđene izloženosti. Na datum 31.12.2024. Banka nije imala sredstva stečena naplatom potraživanja u svom portfoliju.

5.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja

Na 31.12.2024. 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 31.12.2024. Banka je imala šest klijenata u statusu intenzivno praćenje, tj. kod šest klijenata su identifikovani rani znaci rizika. Ukupna bilansna izloženost ovih klijenata bila je u iznosu od 157.898 hilj. rsd, a odgovarajuća vrednost ispravke je bila 5.433 hilj. rsd. Banka kao sredstvo obezbeđenja kod plasmana kod jednog od klijenata sa statusom intenzivno praćenje ima plativu garanciju Agencije za osiguranje i finansiranje izvoza Republike Srbije kao sredstvo obezbeđenja za pokriće 100% plasmana, dok je kod jednog klijenta bilansni plasman dodatno obezbeđen solidarnim jemstvima bonitetnih, solventnih i visoko likvidnih povezanih firmi.

Na 31.12.2024. Banka je identifikovala dva klijenata sa problematičnim potraživanjima u ukupnom

iznosu od 87.602 hilj. rsd i individualno procenila nivo obezvređenja za navedene plasmane u ukupnom iznosu od 71.308 hilj. rsd. Plasman sa najvećom izloženosti u iznosu od 71.008 hilj. rsd je protestovani iznos vanbilansni plasman po kojem je Banka platila krajem 2024. godine tako da je Banka uzimajući u obzir sve pomenute parametre procenila individualnu ispravku za ovaj plasman u punom iznosu protesta garancije, tj. iznos ispravke vrednosti jednak je izloženosti Banke na 31.12.2024. rsd. Za drugog klijenta koji je u statusu problematično potraživanje i koji je u stečajnom postupku, Banka ima sredstvo obezbeđenja u vidu hipoteke I reda na nepokretnosti – porodičnoj kući u Beogradu i urađena je individualna procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi u iznosu 301 hilj. rsd. Na 31.12.2024. Banka je imala tri klijenta sa statusom neproblematično restrukturirano potraživanje i sva tri klijenata se nalaze u statusu intenzivno praćenje.

NPL Pokazatelj (učestće problematičnih kredita u ukupnim kreditima) na dan 31.12.2024. godine je iznosio 0,87%, tj. Banka je imala tri problematična kredita u portfoliju od jednog klijenta.

U 2024. godini Banka nije imala otpisa kreditnih plasmana. Detaljnije informacije o kreditnom kvalitetu potraživanja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2024. godine.

5.1.8. 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 2024. godini nije obračunavala rezervu za procenjene gubitke i potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Tabela 12 – Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije

u 000 RSD	
Kategorija klasifikacije	Iznos bruto potraživanja
A	1.855.710
B	3.472.332
V	1.611.696
G	716.094
D	87.624
Ukupno	7.743.456

5.2. Rizik druge ugovorne strane

Na dan 31.12.2024. 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 31.12.2024. godine, Banka nije imala obračunat ni interni kapitalni zahtev.

5.3. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. 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 kamatnom riziku u bankarskoj knjizi se priprema od strane Odeljenja za upravljanje rizicima i prezentuje i analizira na kvartalnom nivou na ALCO, Izvršnom odboru i Upravnom odboru.

Prilikom procene izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi Banka koristi sledeće pretpostavke:

- Sve pozicije aktive i pasive iz bilansa stanja Banke se svrstavaju u određene vremenske periode u zavisnosti od momenta dospeća (za stavke koje imaju fiksnu kamatnu stopu) ili perioda sledeće promene kamatne stope (za stavke koje imaju varijabilnu kamatnu stopu).
- 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 1miliona EUR se raspoređuje u vremensku jedinicu *overnight*, a partije depozita kod kojih su iznosi manji od 1miliona 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 31.12.2024. godine. Pokazatelj kamatnog rizika, koji predstavlja odnos između smanjenja ekonomske vrednosti kapitala i kapitala banke relevantnog za merenje kamatnog rizika pri standardnom kamatnom šoku (paralelno pomeranje krive prinosa) od 200 baznih poena, na izveštajni datum 31.12.2024. godine je iznosio 4,31%, što predstavlja vrednost koja je u okvirima internih limita Banke. Navedeni nivo rizika se zasniva na pozicijama u dinarima i evrima, s tim da izloženost kamatnom riziku u dinarima dominira.

5.4. Tržišni rizik

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

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.

U toku 2024. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala. Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnih zahteva za devizni rizik.

Na dan 31. decembra 2024. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

Pokazatelj deviznog rizika (u %)	
na dan 31. decembar 2024*	0,43
prosek u toku 2024	1,33
maksimum u toku 2024	4,29
minimum u toku 2024	0,16

*Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena

Za utvrđivanje vrednosti internog kapitalnog zahteva za devizni rizik, Banka razmatra uticaj promene valutnog kursa na otvorenu deviznu otvorenu poziciju, odnosno izračunava dodatni interni kapitalni zahtev koji bi bio potreban za pokriće otvorene devizne pozicije u redovnim uslovima poslovanja i u uslovima stresa

5.5. Operativni rizik

Banka računa kapitalni zahtev za operativni rizik metodom osnovnog indikatora.

Tabela 13 – Kapitalni zahtev za operativni rizik

u 000 RSD

R.b.	Opis	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	Neto prihodi od kamata	155.243	225.613	214.867
-	Prihodi od kamata	187.791	272.717	277.578
-	Rashodi od kamata	(32.548)	(47.104)	(62.711)
2	Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-
3	Neto prihodi od naknada i provizija	54.429	58.748	52.325
-	Prihodi od provizija i naknada	61.097	63.616	61.243
-	Rashodi od provizija i naknada	(6.669)	(4.867)	(8.918)
4	Dobici/gubici od prodaje HoV koje se nalaze u knjizi trgovanja	-	-	-
5	Prihodi/rashodi od promene vrednosti HoV imovine i obaveza	-	-	-
6	Kursne razlike	(751)	(360)	502
-	Prihodi od kursnih razlika	1.433.583	1.137.564	956.202
-	Rashodi od kursnih razlika	(1.434.334)	(1.137.924)	(955.700)
7	Ostali prihodi i rashodi	4.939	8.509	5.945
	Risk indikator	213.860	292.510	273.639
	Risk indikator * 15%	32.079	43.877	41.046
	Kapitalni zahtev	28.463	33.464	39.000

5.6. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka nije imala izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.

5.7. 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 2024. godine, Banka nije imala izloženost ovom riziku, pa samim tim nije imala ni kapitalni zahtev za ovaj rizik.

6. 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 31.12.2024., pokazatelj leveridža je iznosio 31,40%.

U Tabeli 14. je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos ukupne izloženosti i visina osnovnog kapitala na 31.12.2024.

Tabela 14 – Pokazatelj leveridža

	u 000 RSD
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	6.607.760
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	2.074.588
Pokazatelj leveridža	31,40%