

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima
o kapitalu i rizicima banke
31.12.2016. godine**

Sadržaj

1.	UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCI	3
2.	STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	4
2.1.	Strategija i politika upravljanja svim rizicima	4
2.2.	Upravljanje kreditnim rizikom i rizicima koji su povezani sa kreditnim rizikom.....	5
2.3.	Upravljanje tržišnim rizikom	8
2.4.	Upravljanje operativnim rizikom.....	9
2.5.	Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja	10
2.6.	Upravljanje strateškim rizikom	12
2.7.	Upravljanje rizikom likvidnosti.....	13
2.8.	Upravljanje rizikom informacionog sistema	13
2.9.	Upravljanje rizikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.....	14
2.10.	Upravljanje ostalim rizicima.....	15
3.	UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE.....	16
3.1.	KAPITAL BANKE.....	16
4.	KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA	23
4.1.	Regulatorni kapitalni zahtevi	23
4.2.	Interna procena adekvatnosti kapitala.....	25
5.	IZLOŽENOST RIZICIMA	27
5.1.	Kreditni rizik.....	27
5.1.1.	Geografska raspodela izloženosti po klasama aktive.....	28
5.1.2.	Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive	29
5.1.3.	Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća	32
5.1.4.	Raspodela izloženosti po kojima je utvrđeno obezvredjenje.....	33
5.1.5.	Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik	34
5.1.6.	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	35
5.1.7.	Kreditni kvalitet potraživanja	35
5.2.	Rizik druge ugovorne strane.....	36
5.3.	Tržišni rizik	37
5.3.1.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi.....	37
5.3.2.	Devizni rizik.....	37
5.4.	Operativni rizik	38
5.5.	Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.....	38

1. UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCI

Osnivač Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka), Duingraaf Financial Investments B.V., Kabelweg 37, 1014BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobio je preliminarno odobrenje za osnivanje Banke Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS br. 32 od 18.08.2014. godine.

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

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

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

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

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

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži sve pomenutom odlukom propisane podatke i informacije za period od 01. januara do 31.decembra 2016. godine.

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

Objavljinje se odnosi isključivo na podatke Banke.

Mirjana Garapić-Zakanyi
Član Izvršnog odbora

Dr. Ilinca Rosetti
Predsednik Izvršnog odbora

2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima

Tokom 2016. godine Banke je ažurirala Strategiju za upravljanje rizicima kao i set Politika za upravljanje rizicima.

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

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

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 risk/return odluka 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 upravlja rizičnim profilom tako da specifični finansijski proizvodi ostanu prihvatljivi u raznim poslovnim okruženjima;
- 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 risk apetita;
- Svaki preuzeti rizik mora biti odobren u skladu sa okvirom za upravljanje rizicima;
- Preuzeti rizici moraju biti adekvatno kompenzovani;
- 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);
- Efektivan i efikasan proces upravljanja svim rizicima Banke kojima je ili može biti izložena u svojim aktivnostima;
- Adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- Odgovarajući informacioni sistem;
- Primeren interni sistem ocene adekvatnosti kapitala.

Strategija za upravljanje rizicima je usklađena sa poslovnom politikom i strategijom Banke. Strategija za upravljanje rizicima obuhvata pregled i definicije svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, dugoročne ciljeve utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke, osnovne principe preuzimanja rizika i upravljanja rizicima i osnovne principe procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

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

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

Sistem internih kontrola u Banci

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

Kao glavni ciljevi okvira unutrašnjih kontrola su definisani:

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

Interne kontrole se sastoje od pet povezanih elemenata:

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

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

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

Osnovni cilj upravljanja kreditnim rizikom u Banci je da se minimiziraju mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. U cilju kontrole preuzimanja kreditnog rizika i adekvatnog upravljanja istim, Banka Page 5

je uspostavila adekvatan kreditni proces koji uključuje odobravanje plasmana i upravljanje kreditnim rizikom, koji se detaljno uređuju odgovarajućim procedurama Banke.

Tokom 2016. godine Banke je ažurirala Politiku za upravljanje kreditnim rizikom pravnih lica.

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

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

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

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

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

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

Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

Identifikacija izloženosti konkretnom kreditnom riziku počinje u trenutku podnošenja kreditnog zahteva. Analiza pojedinačnog plasmana obuhvata analizu kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja klijenata, identifikovanje rizičnosti klijenta. Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana, i Page 6

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.

Bazira se 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.

Odeljenje za upravljanje kreditnim rizicima mesečno prati kreditni portfolio.

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

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

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

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

2.3. Upravljanje tržišnim rizikom

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

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

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

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

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

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

Tokom 2016. godine maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika je iznosila 4,02%, prosečna vrednost 0,30%, a minimalna 0,01%. Pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2016 godine je iznosio 0,28%.

Banka drži deviznu poziciju gotovo zatvorenom, tako da nije značajno izložena deviznom riziku, tako u skladu sa navedenim trenutno ne primenjuje tehnike ublažavanja deviznog rizika.

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

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata:

- Izveštavanje Izvršnog i Upravnog odbora Banke;

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

2.4. Upravljanje operativnim rizikom

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

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

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

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

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

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

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

Samoprocena operativnih rizika i procesa predstavlja proces identifikovanja i određivanja prioriteta potencijalnih operativnih rizika koji mogu da spreče Banku u ostvarivanju poslovnih ciljeva. Ovaj proces se obavlja na principu rezidualnog (preostalog) rizika, odnosno fokusiran je

proceni izloženosti operativnim rizicima i rizicima pronevere nakon uzimanja u obzir svih internih kontrola koje se koriste.

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

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

Okvir za upravljanje operativnim rizikom je detaljno i adekvatno dokumentovan u usvojenim aktima Banke i uključuje praćenje operativnog rizika i operativnog gubitka. Najvažnija dokumenta koja uključuju upravljanje operativnim rizicima su Strategija upravljanja rizicima, Strategija upravljanja kapitalom, Strategija razvoja informacionog sistema, Politika upravljanja operativnim rizikom, Politika za korisničke lozinke, Politika o klasifikaciji i zaštiti informacija, Politika o vlasništvu nad podacima, Plan oporavka, Politika za poveravanje aktivnosti trećim licima, 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 akcionalih planova za otklanjanje ili smanjenje prisutnih rizika, kao i predviđanjem plana za obezbeđenja kontinuiteta poslovanja i plana za oporavak aktivnosti u slučaju katastrofa.

2.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

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

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

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

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

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

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

1. identifikacija rizika - sastoji se od utvrđivanja svih poslovnih procesa koji se sprovode u Banci, relevantnih propisa, unutrašnjih akata i procedura primenjivih na utvrđene procese – tzv. "regulatorno okruženje", prepoznavanje da li se poslovnih 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 konkretnе organizacione jedinice, kao i određivanje zakona, podzakonskih akata, druge regulative i unutrašnjih akata primenljivih na obavljanje poslovnih procesa u toj organizacionoj jedinici ;
2. procena rizika - obavlja se od strane vlasnika procesa u saradnji sa Odeljenjem i to procena posledica prouzrokovanih nastupanjem konkretnih identifikovanih rizika, što utiče na mogućnost ostvarivanja ciljeva i sprovođenja zadataka u vezi sa konkretnim procesima Banke i procena verovatnoće nastupanja konkretnog rizika. Na osnovu procenjene verovatnoće nastupanja određenog rizika i procenjenih posledica, određuje se inicijalni nivo rizika. Nakon toga, sva unutrašnja regulativa, kontrole i druge postojeće mere za umanjenje inicijalne izloženosti riziku se uzimaju u obzir i ponovo se procenjuju i mogućnost nastupanja tog rizika i moguće posledice, uz navedene korekcije. Dobijeni rezultat predstavlja rezidualni rizik i predstavlja osnovu za pravljenje planova za praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti

poslovanja.

3. Upravljanje rizikom - rezidualna izloženost riziku može biti ocenjena kao: niska, srednja i visoka, a vrši prema kriterijumima sadržanim u unutrašnjem aktu Banke kojim se uređuje upravljanje rizikom usklađenosti. Za nisku izloženost riziku nije potrebno preuzimati dodatne mere ili aktivnosti, srednja izloženost zahteva pažljivo praćenje, i visoka izloženost riziku zahteva momentalni plan aktivnosti za umanjenje nivoa izloženosti riziku.

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

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

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

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

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

2.6. Upravljanje strateškim rizikom

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

kojih možemo izdvojiti sledeća dokumenta: Strategija Banke, Poslovna politika Banke, Strategija upravljanja rizicima, Strategija upravljanja kapitalom i Strategija razvoja informacionog sistema, zatim Procedura za strategijsko upravljanje Bankom.

Procena strateškog rizika je uključena u ICAAP proces Banke. O rezultatima procene strateškog rizika u okviru ICAAP procesa i izveštavanja, informisani su IO i UO Banke, a vrednosti za izveštajni datum 31.12.2016. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

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

2.7. Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja;
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.

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

Prilikom izveštavanja o riziku likvidnosti mesečno se sagledava kretanje pokazatelja dnevne likvidnosti i užeg pokazatelja likvidnosti kao i njihova kretanja. Maksimalna vrednost dnevног pokazatelja likvidnosti tokom 2016. godine je iznosila 85,55; prosečna vrednost 22,33; a minimalna vrednost 5,41. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2016. godine je iznosio 12,15. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2016. godine je iznosila 85,22; prosečna vrednost 20,14; a minimalna vrednost 4,79. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2016. godine je iznosio 9,59. Pored navedenog praćenja pokazatelja likvidnosti, deo redovnog seta izveštaja o likvidnosti čini i analiza gepova likvidnosti Banke, kako i dodatne analize i izveštaji koji se izrađuju po potrebi, a sve u cilju što adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti.

obzirom na trenutni nivo razvoja i strukturu bilansa Banke, može se reći da nije značajno izložena riziku likvidnosti. Samim tim nije bilo ni potrebe za nekim naprednjim tehnikama za ublažavanjem rizika. Kako se Banka bude dalje razvijala i u skladu sa nivoom razvoja implementiraće se i tehnika za ublažavanje rizika.

2.8. Upravljanje rizikom informacionog sistema

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

Procena rizika informacionog sistema je uključena u ICAAP proces Banke. O rezultatima procene ovog rizika u okviru ICAAP procesa i izveštavanja, informisani su IO i UO Banke, a vrednosti za izveštajni datum 31.12.2016. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

2.9. Upravljanje rizikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

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

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

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

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

Izvršni odbor.

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

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

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

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

2.10. Upravljanje ostalim rizicima

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

3. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE

3.1. KAPITAL BANKE

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

Osnovni kapital Banke čini: *nominalna vrednost uplaćenih akcija* (osim preferencijalnih kumulativnih akcija) u iznosu od 3.631.200 hilj. rsd. umanjena za: *gubitak prošle godine* u iznosu od 261.158 hilj. rsd, *gubitak tekuće godine* u iznosu od 443.314 hilj. rsd., *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 238.937 hilj. rsd., *nerealizovane gubitke po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju* u iznosu od 653 hilj. rsd. i *potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke* u iznosu od 117.033 hilj. rsd.

Dopunski kapital čine subordinirane obaveze Banke u iznosu od 1.234.723 hilj. rsd i deo revalorizacionih rezervi banke 5.996 hilj. rsd.

U narednoj **Tabeli 1** prikazana je struktura kapitala Banke na dan 31.12.2016. godine.

Tabela 1

ПИ-КАП

Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Износ
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2.570.105
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.631.200
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3.631.200
1.2.	Emisiona premija	-
1.3.	Rezerve iz dobiti	-
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	1.061.095
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	261.158
2.2.	Gubitak tekuće godine	443.314
2.3.	Nematerijalna ulaganja	238.937
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	117.686
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	653
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	117.033
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.240.719
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.240.719
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	5.996
1.4.	Hibridni instrumenti	-
1.5.	Subordinirane obaveze	1.234.723
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-

2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-

Tabela 1 (nastavak)

III	UKUPAN KAPITAL	3.810.824
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.810.824
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	-
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	-
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	-
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	-
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	-
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	-
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	-
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	1.234.723

U narednoj **Tabeli 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2016. godine.

Tabela 2
Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emитент	Duingraaf Financial Investments B.V., Kabelweg 37, 1014BA Amsterdam, Holandija
2.	Tretman u skladu s propisima	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Iznos koji se priznaje u regulatorne svrhe nije različit od onog koji je dobijen pri emisiji instrumenta
4.	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupna nominalna vrednost akcija iznosi 1.790.700.000 rsd ((1.790.700+1.840.500) * 1.000=3.631.200.000 rsd)
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Osnivački kapital Banke iznosio je 15.000.000 evra u dinarskoj protivrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 06.04.2015 godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije. Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.
7.	Instrument s datom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	-
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-
9.	Kuponi/dividende	-
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	-
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	-
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	-
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	-
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-
11.	Mogućnost otpisa	Ne
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	-
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	-
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	-
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	-

U narednoj **Tabeli 3a** navedeni su podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke na dan 31.12.2016. godine.

PI-UPK
Tabela 3a
Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP
2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	875.578	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	124.698	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicialno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2.050.876	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	
A.VII	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.734.431	
A.VIII	Krediti i potraživanja od komitenata	2.509.710	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	u
A.XII	Investicije u zavisna društva	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	238.937	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	150.423	
A.XV	Investicione nekretnine	-	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	-	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XIX	Ostala sredstva	13.233	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	-	h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	7.697.886	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicialno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	30.839	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.444.564	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	1.235.022	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	1.235.022	s
PO.IX	Rezervisanja	4.841	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	14.710	
PO.XIII	Ostale obaveze	35.173	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	4.765.149	

Tabela 3a (nastavak)

	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	3.631.200	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3.631.200	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stekene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	j
	Od čega stekene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t
PO.XVII	Dobitak	-	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	g
	Od čega dobit iz tekuće godine	-	d
PO.XVIII	Gubitak	704.472	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	-	ž
	Od čega gubitak tekuće godine	704.472	z
PO.XIX	Rezerve	6.009	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	-	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-	lj
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-	m
	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	5.996	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	l
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	-	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	-	d
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL <i>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0</i>	2.932.737	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA <i>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0</i>	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA <i>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)</i>	7.697.886	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	5.118.550	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-	ć
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	5.118.550	

Tabela 3b
3. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

Redni br.	Naziv pozicije	Износ	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2.570.758	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.631.200	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijskih kumulativnih akcija	3.631.200	a
1.2.	Emisiona premija	-	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	-	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	g
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-	d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-	đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	1.060.442	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-	ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	704.472	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	238.937	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijskih kumulativnih akcija	-	j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijskih kumulativnih akcija	-	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	117.033	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-	lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-	m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	117.033	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.241.018	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.241.018	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijskih kumulativnih akcija	-	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijskih kumulativnih akcija	-	o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	5.996	p
1.4.	Hibridni instrumenti	-	r
1.5.	Subordinirane obaveze	1.235.022	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijske kumulativne akcije	-	t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-	
2.3.	Iznos preferencijskih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-	ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-	

Tabela 3b (nastavak)

III	UKUPAN KAPITAL	3.811.776	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.810.824	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	-	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	-	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	-	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	-	(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima	-	
IV	NAPOMENE	-	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stawkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	-	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	-	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	-	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	1.235.022	

4. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

4.1. Regulatorni kapitalni zahtevi

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

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

i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od 12%.

U narednoj **Tabeli 4** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2016. godine.

Tabela 4

PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2.570.105		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.240.719		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	413.722		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	402.090	402.090	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	3.350.751		
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	292.359		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.984.248		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	17		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	-		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-		
1.1.14.	Ostale izloženosti	1.074.127		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-		
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-		
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-		
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-		
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-		
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-		
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-		
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-		
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-		
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-		
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-		
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-		
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-		
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-		
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-	-

Tabela 4 (nastavak)

3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-	-	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-	-	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-	-
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	-	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	11.632	11.632	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	11.632	11.632	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-	-	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	413.722	413.722	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	110,53%		

4.2. Interna procena adekvatnosti kapitala

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

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

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

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 Page 25

neophodno, predlaže neophodne promene i na odgovarajući način prilagođava taj proces.

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

Rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala za datum 31.12.2016. 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 31.12.2016. godine, potrebno izdvojiti sledeće interne kapitalne zahteve za navedeni datum.

Tabela 5 - Prikaz internih kapitalnih zahteva

Vrsta rizika	Interni kapitalni zahtevi u 000 RSD
Kreditni rizik	402.090
Operativni rizik	14.760
Strateški rizik	31.669
Rizik informacionog sistema	14.011
Rizik koncentracije	71.706
Rizik usklađenosti	15.598
Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma	7.005
Kreditno-devizni rizik	11.693
Ostali rizici	4.021
Ukupno :	572.553

5. IZLOŽENOST RIZICIMA

5.1. Kreditni rizik

U narednim tabelama dat je pregled ukupnog i prosečnog iznosa izloženosti po klasama i kategorijama izloženosti. U svim kolonama "Prosečno" u narednim tabelama prikazana su prosečna stanje izloženosti za četiri izveštajna datuma i to 31.03., 30.06., 30.09.. i 31.12.2016. godine.

Podaci o izloženosti po klasama izloženosti na dan 31. 12. 2016. godine:

Tabela 6. Iznos izloženosti po klasama pre tehnike ublažavanja

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		Finansijski derivati		u 000 RSD	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno
	Države i centralne banke	3.116.541	3.023.808	-	50.001	44	45	-	-	-
Jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banke	1.344.874	541.331	-	-	-	-	-	46.769	33.749	
Privredna društva	1.596.605	1.212.344	917.953	978.566	1.257.455	314.364	-	-	-	
Fizička lica	17	4	-	-	-	-	-	-	-	
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale izloženosti	1.308.630	900.063	103.074	42.862	475.452	232.511	-	-	-	
Ukupno	7.366.667	5.677.549	1.021.027	1.071.429	1.732.951	546.919	46.769	33.749		

Detaljnije informacije vezane za izloženost kreditnom riziku su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2016. godine.

5.1.1. Geografska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sledeće tabele predstavljaju prikaz izloženosti kreditnom riziku prema geografskoj raspodeli po klasama izloženosti na dan 31. decembar 2016. godine:

Tabela 7 - Izloženosti prema državama i centralnim bankama

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		u 000 RSD
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	
Srbija	3.116.541	3.023.808	-	50.001	44	45	
Ukupno	3.116.541	3.023.808	-	50.001	44	45	

Tabela 8 - Izloženosti prema bankama

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Finansijski derivati		u 000 RSD
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	
Srbija	746.171	266.402	-	-	
Luxemburg	474.005	243.709	-	-	
Ujedinjeni arapski emirati	124.698	31.221	46.768	33.748	
Ukupno	1.344.874	541.332	46.768	33.748	

Tabela 9 - Izloženosti prema privrednim društvima

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		u 000 RSD
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	
Vojvodina	613.602	510.855	494.171	214.578	63.472	15.868	
Beograd	982.997	701.280	422.782	756.760	1.193.983	298.496	
Šumadija i Zapadna Srbija	6	140	1.000	7.229	-	-	
Južna i Istočna Srbija	-	69	-	-	-	-	
Ukupno	1.596.605	1.212.344	917.953	978.567	1.257.455	314.364	

Tabela 10 Izloženosti prema fizičkim licima

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		u 000 RSD
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	
Srbija	10	3	-	-	-	-	
Nemačka	7	2	-	-	-	-	
Ukupno	17	5	-	-	-	-	

Tabela 11 - Ostale izloženosti

u 000 RSD

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno
Vojvodina	802.300	600.333	-	-	-	-
Beograd	494.186	285.214	103.074	42.862	475.452	232.511
Šumadija i Zapadna Srbija	432	2.093	-	-	-	-
Južna i Istočna Srbija	-	3.971	-	-	-	-
SAD	11.712	8.452	-	-	-	-
Ukupno	1.308.630	900.063	103.074	42.862	475.452	232.511

5.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sektorska raspodela svih izloženosti, na dan 31. decembar 2016. godine (odnosno tokom 2016. godine za prosečna stanja), po klasama izloženosti prikazana je u sledećim tabelama:

Tabela 12 - Izloženosti prema bankama

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Finansijski derivati	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	740.834	262.202	-	-
Osiguranje	5.337	4.200	-	-
Strane banke	598.703	274.929	46.769	33.749
Penzioni fondovi	-	-	-	-
Ukupno	1.344.874	541.331	46.769	33.749

Tabela 13 - Izloženosti prema privrednim društvima

u 000 RSD

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno
Preduzetnici	-	68	-	-	-	-
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	346.319	297.778	116.209	148.228	306.885	76.721
Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	39.754	75.272	92.721	110.494	21.188	5.297
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	144	1.555	-	46.191	61.736	15.434
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	154.007	153.653	-	-	-	-
Građevinarstvo	354.197	122.738	3.527	2.625	-	-
Strana pravna lica osim banaka	-	-	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	697.246	556.350	705.496	671.029	867.646	216.912
Ostalo	4.938	4.930	-	-	-	-
Ukupno	1.596.605	1.212.344	917.953	978.567	1.257.455	314.364

Sledeća tabela predstavlja prikaz izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2016. godine:

Tabela 14 - Izloženosti prema fizičkim licima

u 000 RSD

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno
Stanovništvo	17	4	-	-	-	-
Ukupno	17	4	-	-	-	-

Tabela 15 – Ostale izloženosti

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	26.455	12.597	-	-	78.714	19.679
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	-	516	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	12	3	-	-	-	-
Građevinarstvo	-	51.073	49.299	12.325	-	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	185	6.133	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	804.278	605.453	-	-	-	-
Ostalo	477.700	224.288	53.775	30.537	396.738	212.832
Ukupno	1.308.630	900.063	103.074	42.862	475.452	232.511

5.1.3. Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća

Sledeća tabela predstavlja prikaz izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2016. godine:

Tabela 16 - 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 derivati
Države i centralne banke	3.116.541	-	44	-
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	1.224.924	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	825.952	-	-	-
bez roka	1.065.665	-	44	-
Banke	1.344.874	-	-	46.769
do 90 dana	1.214.839	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-	46.769
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	130.035	-	-	-
Privredna društva	1.596.605	917.953	1.257.455	-
do 90 dana	36.097	281.590	-	-
od 91 do 180 dana	315.954	116.575	-	-
od 181 dana do 365 dana	857.411	406.880	-	-
preko 365 dana	369.479	112.908	-	-
bez roka	17.664	0	1.257.455	-
Fizička lica	17	-	-	-
do 90 dana	17	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	-	-	-	-
Ostale izloženosti	1.308.630	103.074	475.452	-
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-
bez roka	1.308.630	103.074	475.452	-
Ukupno	7.366.667	1.021.027	1.732.951	46.769

5.1.4. Raspodela izloženosti po kojima je utvrđeno obezvređenje

Banka je prvi put formirala ispravku vrednosti, odnosno rezervisanja za kreditni portfolio za izveštani datum 31.12.2016. godine. Kompletan iznos obezvređenja, se odnosi na grupno obezvređenje. Portfolio Banke je bez ispravki vrednosti na 31.12.2015. godine.

Tabela 17 - Promene na ispravkama vrednosti i rezervisanjima u tokom 2016. godine

Klasa	Početno stanje	Povećanje u periodu	Smanjenje u periodu	Ostalo	u 000 RSD
					Krajnje stanje
Ispravka vrednosti	-	10.237	-	-	10.237
Rezervisanje	-	1.391	-	-	1.391
Ukupno	-	11.628	-	-	11.628

Detaljnije informacije o ispravkama vrednosti i broju dana docnje, su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2016. godine.

5.1.5. Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik

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

Tokom 2016.-te godine Banka je koristila kreditne rejtinge podobne agencije za rejting prilikom obračuna rizične aktive za izloženosti prema bankama, mapirajući eksterne rejtinge u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta prema sledećoj tabeli:

Tabela 18 – Kreditni rejtinzi

Podbune agencije za rejting		Moody's Investor Service LTD One Canada Square, Canary Wharf London E14 5FA Rešenje G.br.1370 od 28.02.2012. godine
Način davanja saglasnosti	Na osnovu procene ispunjenosti uslova u vezi sa metodologijom i procene kreditnog kvaliteta - direktno priznavanje	
	na osnovu prethodne saglasnosti najmanje dva regulatorna tela s kojima NBS ima potpisane sporazume o saradnji uz dostavljenu odgovarajuću dokumentaciju - indirektno priznavanje	X
	Na osnovu dokaza o registraciji u državi članici EU koji izdaje nadležni organ	
Osnovni tržišni segment za koji je data saglasnost	javne finansije	X
	poslovne finansije	X
	strukturirane finansije	
Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema državama, centralnim bankama i privrednim društvima)	1	od Aaa do Aa3
	2	od A1 do A3
	3	od Baa1 do Baa3
	4	od Ba1 do Ba3
	5	od B1 do B3
	6	Caa1 i niže
Mapiranje Kratkoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema bankama ili privrednim društvima)	1	P-1
	2	P-2
	3	P-3
	4 do 6	NP
Mapiranje po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	1	od Aaa do Aa3
	2	od A1 do A3
	3 i 4	od Baa1 do Baa3
	5 i 6	B1 i niže
Podobnost nezahtevanih kreditnih rejtinga		za klasu izloženosti prema državama i bankama

Izvor: Na osnovu podataka sa NBS internet stranice:

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

5.1.6. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Sledeća tabela prikazuje izloženosti pokrivenе sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2016. godine:

Tabela 19 - Izloženosti pokrivenе sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita			u 000 RSD
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima	Nematerijalna kreditna zaštita materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-	-
Jedinice TA i lokalne samouprave	-	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Banke	-	-	-	-
Privredna društva	24.347	-	-	-
Fizička lica	-	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-
Pokrivenе obveznice	-	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-	-
Ukupno	24.347	-	-	-

Detaljnije informacije o sredstvima obezbeđenja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2016. godine, kao i ukupan LTV pokazatelj. Na datum 31.12.2016 Banka nije imala sredstva stečena naplatom potraživanja u svom portfoliju.

5.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja

Na 31.12.2016. Banka je primenjivala princip praćenja ranih znaka rizika i samim tim klijenti su mogli biti u statusu:

- Disbursed (taj status se koristi za sve klijente u redovnoj otplati kod kojih nisu identifikovani rani znaci rizika, tj. povišeni nivo kreditnih rizika) ili u
- Intensified podstatusu (koristi se za klijente kod kojih su identifikovani znaci ranih znaka rizika u skladu sa procedurom za upravljanje kreditnim klijentima u docnji).

Na 31.12.2016. Banka nije imala klijente u podstatusu Intensified, tj. nije bilo klijenata kod kojih su identifikovani rani znaci rizika.

Na 31.12.2016. Banka nije imala materijalno značajan iznos problematičnih potraživanja u svom portfoliju (17 hiljada rsd). Takođe, na 31.12.2016. Banka nije imala restrukturiranih potraživanja.

5.2. Rizik druge ugovorne strane

Kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane, predstavlja element kapitalnog zahteva za kreditni rizik i računa se tako što se aktiva ponderisana kreditnim rizikom za rizik druge ugovorne strane pomnoži sa 12%, odnosno minimalnim pokazateljem adekvatnosti kapitala.

Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom za rizik druge ugovorne strane se utvrđuje primenom pondera kreditnog rizika na izloženost za odgovarajuću klasu izloženosti u koju je raspoređena druga ugovorna strana.

Na dan 31.12.2016. godine, Banka je imala pozicije samo u finansijskim derivatima (valutnim svopovima), kada je u pitanju 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.

Tabela 20a – Finansijski derivati

			u 000 RSD
Finansijski derivati	Nominalna vrednost	Fer vrednost	
Potraživanja po osnovu derivata	2.338.430	2.324.974	
Obaveze po osnovu derivata	(2.200.276)	(2.200.276)	

Fer vrednost finansijskih sredstava kroz bilans uspeha namenjenih trgovanim (finansijskih derivata) obračunata je korišćenjem modela koji diskonтуje novčane tokove na sadašnju vrednost korišćenjem tržišnih kamatnih stopa i deviznih kurseva.

Tabela 20b – Finansijski derivati

					u 000 RSD
Komitent_transakcija	Nominalna vrednost	Osnovica za obračun neto rizične aktive*	Rizikom ponderisana aktiva	Kapitalni zahtev	
Devizni swap 1	851.603	17.032	8.516	1.022	
Devizni swap 2	755.698	15.114	7.557	907	
Devizni swap 3	731.128	14.623	7.311	877	
UKUPNO	2.338.430	46.769	23.384	2.806	

5.3. Tržišni rizik

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

5.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

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

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

Prilikom procene izloženosti kamatnom riziku Banka koristi sledeće pretpostavke:

- Sve pozicije aktive i pasive iz bilansa stanja Banke se svrstavaju u određene vremenske periode u zavisnosti od momenta dospeća (za stavke koje imaju fiksnu kamatnu stopu) ili perioda sledeće promene kamatne stope (za stavke koje imaju varijabilnu kamatnu stopu).
- Za sve valute kao šok kamatne stope (nagla promena kamatne stope) primenjuje se 200 baznih poena u skladu sa preporukom Bazelskog standarda.
- Pretpostavka o kretanju neoročenih depozita je konzervativna i zasniva se na tome da svi neoročeni depoziti dospevaju *overnight*.

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

Kada su u pitanju generalne informacije o prihodima od kamate, detalje informacije su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2016. godine.

5.3.2. Devizni rizik

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

5.4. Operativni rizik

Banka računa kapitalni zahtev za operativni rizik metodom osnovnog indikatora.

Tabela 21 – Kapitalni zahtev za operativni rizik

R.b.	Opis	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
1	Neto prihodi od kamata	-	8.829	99.454
-	prihodi od kamata	-	9.425	133.519
-	rashodi od kamata	-	(596)	(34.065)
2	Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-
3	Neto prihodi od naknada i provizija	-	294	12.766
-	Prihodi od provizija i naknada	-	1.400	15.557
-	Rashodi od provizija i naknada	-	(1.106)	(2.791)
4	Dobici/gubici od prodaje HoV koje se nalaze u knjizi trgovanja	-	-	-
5	Prihodi/rashodi od promene vrednosti HoV	-	-	-
6	Kursne razlike	-	5.870	-103.623
-	Prihodi od kursnih razlika	-	33.370	510.200
-	Rashodi od kursnih razlika	-	(27.499)	(613.823)
7	Ostali prihodi	-	0	131.509
	Risk indikator	-	14.993	140.106
	Risk indikator * 15%	-	2.249	11.632
	Kapitalni zahtev	-	2.249	11.632

5.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka nije imala izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.