

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima  
o kapitalu i rizicima banke  
31.12.2022. 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.....	6
2.3.	Upravljanje tržišnim rizikom.....	8
2.4.	Upravljanje operativnim rizikom.....	9
2.5.	Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja .....	11
2.6.	Upravljanje strateškim rizikom .....	12
2.7.	Upravljanje rizikom likvidnosti.....	13
2.8.	Upravljanje rizikom informacionog sistema .....	14
2.9.	Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma .....	14
2.10.	Upravljanje ostalim rizicima .....	15
3.	UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE.....	16
3.1.	KAPITAL BANKE.....	16
3.2.	Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala .....	21
3.3.	Interna procena adekvatnosti kapitala .....	24
3.4.	ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA .....	26
4.	IZLOŽENOST RIZICIMA .....	28
4.1.	Kreditni rizik .....	28
4.1.1.	Geografska raspodela izloženosti po klasama aktive .....	29
4.1.2.	Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive.....	30
4.1.3.	Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća .....	31
4.1.4.	Obezvredjenje potraživanja .....	31
4.1.5.	Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik .....	33
4.1.6.	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....	34
4.1.7.	Kreditni kvalitet potraživanja.....	37
4.1.8.	Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije .....	38
4.2.	Rizik druge ugovorne strane.....	38
4.3.	Tržišni rizik.....	38
4.3.1.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi .....	38
4.3.2.	Devizni rizik .....	39
4.4.	Operativni rizik.....	39
4.5.	Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....	40
4.6.	Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) .....	40
5.	POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	39

## 1. UVOD I OSNOVNI PODACI O BANCI

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

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

Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije na akta Osnivačke skupštine Banke (Odluka o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, Odluka o imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke, Odluka o usvajanju Statuta Banke, Odluka o prvoj emisiji akcija Banke, Odluka o usvajanju strategije i poslovne politike Banke), izvršen je upis Banke u 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, tako da na izveštajni datum 31.12.2022. godine, ovaj iznos akcijskog kapitala je uključen u obračun osnovnog akcijskog kapitala.

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

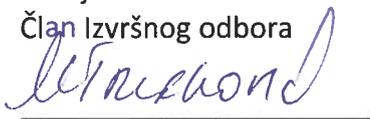
Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj Banke je 108851504.

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži sve pomenutom odlukom propisane podatke i informacije za period od 1. januara do 31.decembra 2022. godine.

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

Objavlivanje se odnosi isključivo na podatke Banke.

Marijana Trifković  
Član Izvršnog odbora



Nikola Mihailović  
Predsednik Izvršnog odbora



## 2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

### 2.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima

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

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

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

Na strateškom nivou, ciljevi upravljanja rizicima Banke su:

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

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

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

Sistem upravljanja rizicima sastoji se od:

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

Strategija za upravljanje rizicima, kao i definisani rizični profil i rizični apetit (tolerancija prema rizicima) su usklađeni sa poslovnom politikom i strategijom Banke. Strategija za upravljanje rizicima obuhvata pregled i definicije svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, dugoročne ciljeve utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke, osnovne principe preuzimanja rizika i upravljanja rizicima i osnovne principe procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

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

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

Sistem internih kontrola u Banci

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

Kao glavni ciljevi okvira unutrašnjih kontrola su definisani:

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

Interne kontrole se sastoje od pet povezanih elemenata:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Rizik izmirenja/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

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 (najmanje mesečno) i Upravnog odbora Banke (najmanje kvartalno), o svim za Banku relevantnim aspektima kreditnog rizika (poput obima i strukture izloženosti, kolaterizacije, ispravke vrednosti, koncentracije i sl.);
- Regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije u skladu sa regulativom koju propisuje Narodna banka Srbije.

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

### 2.3. Upravljanje tržišnim rizikom

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

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

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

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

Odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom su kao i kod rizika likvidnosti definisane Politikom. Izloženost deviznom riziku se prati na dnevnoj osnovi od strane Odeljenja sredstava i Odeljenja za

upravljanje rizicima. Pored toga, devizni rizik se prati u okviru ALCO odbora gde se sagledava kretanje navedenog rizika i po potrebi donose određene mere u cilju smanjenja navedenog rizika.

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

Tokom 2022. godine maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika je iznosila 2,01%, prosečna vrednost 0,71%, a minimalna 0,00%. Pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2022. godine je iznosio 0,22%.

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

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

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata:

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

#### 2.4. Upravljanje operativnim rizikom

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

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

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

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

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

Banka evidentira događaje nastale po osnovu operativnih rizika, tako što ih klasifikuje po poslovnim linijama, vrstama, uzrocima i značaju uticaja. Za evidentiranje događaja, Banka koristi centralnu

bazu podataka. Zaposleni su odgovorni da svaki događaj nastao po osnovu operativnih rizika prijave Odeljenju za upravljanje kapitalom i nefinansijskim 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 kapitalom i nefinansijskim rizicima prati izloženosti operativnim rizicima po vrstama, uzrocima i značaju događaja i dužno je da o tome redovno izveštava rukovodstvo Banke (Izvršni odbor najmanje mesečno, a Upravni odbor najmanje kvartalno), kao i o merama preduzetim za ublažavanje tog rizika.

Samoprocena operativnih rizika i procesa predstavlja proces identifikovanja i određivanja prioriteta potencijalnih operativnih rizika koji mogu da spreče Banku u ostvarivanju poslovnih ciljeva. Ovaj proces se obavlja na principu rezidualnog (preostalog) rizika, odnosno fokusiran je na proceni izloženosti operativnih rizika i rizika pronevere nakon uzimanja u obzir svih internih kontrola koje se koriste.

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

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

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

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

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

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

## 2.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

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

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

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

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

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

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

1. Identifikacija rizika - sastoji se od utvrđivanja svih poslovnih procesa koji se sprovedu 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 primenjivih na obavljanje poslovnih

procesa u toj organizacionoj jedinici;

2. Procena rizika - obavlja se od strane vlasnika procesa u saradnji sa Odeljenjem i to procena posledica prouzrokovanih nastupanjem konkretnih identifikovanih rizika, što utiče na mogućnost ostvarivanja ciljeva i sprovođenja zadataka u vezi sa konkretnim procesima Banke i procena verovatnoće nastupanja konkretnog rizika. Na osnovu procenjene verovatnoće nastupanja određenog rizika i procenjenih posledica, određuje se inicijalni nivo rizika. Nakon toga, sva unutrašnja regulativa, kontrole i druge postojeće mere za umanjenje inicijalne izloženosti riziku se uzimaju u obzir i ponovo se procenjuju i mogućnost nastupanja tog rizika i moguće posledice, uz navedene korekcije. Dobijeni rezultat predstavlja rezidualni rizik i predstavlja osnovu za pravljenje planova za praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja.
3. Upravljanje rizikom - rezidualna izloženost riziku može biti ocenjena kao: niska, srednja i visoka, a vrši prema kriterijumima sadržanim u unutrašnjem aktu Banke kojim se uređuje upravljanje rizikom usklađenosti. Za nisku izloženost riziku nije potrebno preduzimati dodatne mere ili aktivnosti, srednja izloženost zahteva pažljivo praćenje, i visoka izloženost riziku zahteva momentalni plan aktivnosti za umanjenje nivoa izloženosti riziku.

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

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

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

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

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

## 2.6. Upravljanje strateškim rizikom

**Strateški rizik** je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog 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 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 31.12.2022. 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 za upravljanje rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima Banke i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti Banke. Odeljenje za upravljanje kapitalom i nefinansijskim 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 2022. godine je iznosila 8,95; prosečna vrednost 5,78; a minimalna vrednost 2,44. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2022. godine je iznosio 3,57. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2022. godine je iznosila 8,13; prosečna vrednost 4,95; a minimalna vrednost 2,30. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2022. godine je iznosio 3,36. Vrednost pokazatelja LCR na 31.12.2022. godine je iznosila je 147,65%. Pored navedenog praćenja pokazatelja likvidnosti, deo redovnog seta izveštaja o likvidnosti čini i analiza gepova likvidnosti Banke, plan likvidnosti Banke, stres testova, kao i dodatne analize i izveštaji koji se izrađuju po potrebi, a sve u

cilju što adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti.

## 2.8. Upravljanje rizikom informacionog sistema

Rizik informacionog sistema podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neadekvatnog upravljanja rizikom informacionog sistema i njegovom bezbednošću. Banka poseduje razvijen i adekvatan sistem upravljanja ovim rizikom i odgovarajuću organizaciju. Kada su u pitanju interna akta za upravljanje i ublažavanje rizika informacionog sistema, Banka je usvojila brojna interna akta, od kojih možemo izdvojiti sledeća: Strategija informacionog sistema Banke, Akt o bezbednosti IKT sistema Banke, Politika 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 korektivnih mera i akcionih planova za otklanjanje ili smanjenje prisutnih rizika.

Procena rizika informacionog sistema je uključena u ICAAP proces Banke. O rezultatima procene ovog rizika u okviru ICAAP procesa i izveštavanja, informisani su IO i UO Banke, a vrednosti za izveštajni datum 31.12.2022. godine, su date u narednim poglavljima ovog izveštaja.

## 2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

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

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

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

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

Ovlašćeno lice stara se o postojanju, funkcionisanju i daljem razvoju sistema sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i u tom smislu pokreće inicijative i daje preporuke rukovodstvu za primenu odgovarajućih mera za njegovo unapređenje. Između ostalog, ovlašćeno lice organizuje i usmerava poslove sprečavanja pranja novca u pogledu odobravanja i primene procedura i

uputstava iz navedene oblasti, učestvuje u razvoju softverske podrške i učestvuje u razvoju programa stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih.

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

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

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

#### 2.10. Upravljanje ostalim rizicima

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

### 3. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE

#### 3.1. KAPITAL BANKE

Ukupan kapital Banke se sastoji od **osnovnog 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 2.183.484 hilj. rsd, *gubitak tekuće godine* u iznosu od 191.723 hilj. rsd. i *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 72.378 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 31.12.2022. 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
<b>A</b>	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	752.352	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	
A.IV	Hartije od vrednosti	2.297.368	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	197.239	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	2.193.517	
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	72.378	b
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	33.940	
A.XIII	Investicione nekretnine	-	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	15.282	
A.XVIII	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)</b>	<b>5.562.076</b>	

**Prilog 1a (nastavak)**

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	210.316	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	2.958.614	
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	37.659	
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	61.833	
PO.XIII	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)</b>	<b>3.268.422</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
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	2.375.206	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	2.183.484	c
	Od čega gubitak tekuće godine	191.722	c
PO.XVIII	Rezerve	-	
	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	-	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	137.436	c
PO.XX	<b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) ≥ 0</b>	<b>2.293.654</b>	
PO.XXI	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) &lt; 0</b>	<b>-</b>	
PO.XXII	<b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIII + PO.XX - PO.XXI)</b>	<b>-</b>	
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>	<b>5.562.076</b>	
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	7.247.509	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	7.247.509	

**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
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	<b>4.806.296</b>	
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 dobiti	-	
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	-	
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>4.806.296</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(72.378)	b
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(2.420.480)	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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	<b>(2.492.858)</b>	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	<b>2.313.438</b>	
	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)	<b>2.313.438</b>	
	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	Prilagodavanja 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)	<b>2.313.438</b>	
52	Ukupna rizična aktiva	<b>2.893.338</b>	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	<b>79,96%</b>	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	<b>79,96%</b>	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	<b>79,96%</b>	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	<b>4,45%</b>	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	<b>73,10%</b>	

U narednom **Prilogu 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2022. 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	Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1101BA Amsterdam, Holandija
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. 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 sa 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	-

**3.2. Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala**

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

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

i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima, uvažavajući između ostalog i supervizorski zahtev za kapitalom, definisan od strane Narodne banke Srbije za Mirabank a.d. Beograd. Na osnovu navedenog, adekvatnost kapitala se na izveštajni datum 31.12.2022. godine održava na nivou većem od:

- 7,86% za pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala,
- 9,16% za pokazatelj osnovnog kapitala i
- 12,21% za pokazatelj kapitala.

U narednom **Prilogu 3** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2022. godine.

**Prilog 3**
**PI-AKB**
**Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala**

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
<b>I</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>2.313.438</b>
<b>1.</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL</b>	<b>2.313.438</b>
<b>2.</b>	<b>UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	-
<b>3.</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	-
<b>II</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	
<b>1.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA</b>	<b>203.004</b>
<b>1.1.</b>	<b>Standardizovani pristup (SP)</b>	<b>2.537.549</b>
<b>1.1.1.</b>	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	<b>77</b>
<b>1.1.2.</b>	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	-
<b>1.1.3.</b>	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	-
<b>1.1.4.</b>	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-
<b>1.1.5.</b>	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-
<b>1.1.6.</b>	<i>Izloženosti prema bankama</i>	<b>29.025</b>
<b>1.1.7.</b>	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	<b>1.896.945</b>
<b>1.1.8.</b>	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	<b>4.315</b>
<b>1.1.9.</b>	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	<b>525.670</b>
<b>1.1.10.</b>	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	<b>42.995</b>
<b>1.1.11.</b>	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-
<b>1.1.12.</b>	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-
<b>1.1.13.</b>	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
<b>1.1.14.</b>	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-
<b>1.1.15.</b>	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	-
<b>1.1.16.</b>	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-
<b>1.1.17.</b>	<i>Ostale izloženosti</i>	<b>38.521</b>

**Prilog 3 (nastavak)**

Red. br.	Naziv	Iznos
1.2.	<b>Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)</b>	
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.	<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-
1.2.5.1.	<b>Primenjeni pristup:</b>	-
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.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-
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.	<b>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</b>	-
1.2.7.	<b>Izloženosti po osnovu ostale imovine</b>	-
2	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	-
3	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	-
3.1.	<b>Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa</b>	-
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.	<b>Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela</b>	-
4	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	28.463
4.1.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora</b>	28.463
4.2.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa</b>	-
4.3.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa</b>	-
5.	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI</b>	-
III	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)</b>	79,96%
IV	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)</b>	79,96%
V	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	79,96%

### 3.3. Interna procena adekvatnosti kapitala

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

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

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

Pristupi koje je Banka koristila za izračunavanje materijalno značajnih rizika, u okviru ICAAP-a, na izveštajni datum 31.12.2022. godine:

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

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

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

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

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

Rizik koncentracije – interni metod, koji uvažava koncentraciju merenu pomoću Herfindal – Hiršmanov indeksa – HHI, kao i interne limite za rizik koncentracije, obračun rizične aktive i evidenciju velikih izloženosti.

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

Kreditno-devizni rizik – interni metod koji uvažava devizne vrednosti u kreditnom portfoliju,

odnosno rizičnoj aktivi, projektovane vrednosti deviznih kurseva i uticaj koji promena deviznog kursa ima na pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta, odnosno na status neimirenja obaveza.

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

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

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 kapitalom i nefinansijskim 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 31.12.2022. 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 31.12.2022. godine, potrebno izdvojiti sledeće interne kapitalne zahteve za navedeni datum.

**Tabela 1 - Prikaz internih kapitalnih zahteva**

u 000 RSD

<b>Vrsta rizika</b>	<b>Interni kapitalni zahtevi</b>
Kreditni rizik	203.004
Tržišni rizici (devizni rizik)	3.527
Operativni rizik	28.739
Strateški rizik	33.263
Rizik informacionih sistema	2.216
Rizik koncentracije	76.126
Rizik usklađenosti poslovanja	2.246
Kreditno-devizni rizik	2.164
Kreditni rizik indukovano kamatnim rizikom	12.755
Kamatni rizik	154.168
Rezidualni rizik	1.107
Ostali rizici	2.030
<b>Ukupno :</b>	<b>521,343</b>

#### 3.4. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

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

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

Banka je na dan 31.12.2022. godine utvrdila zaštitne slojeve za očuvanje kapitala i za strukturni sistemski rizik. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala utvrđeni 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.

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 <sup>a</sup>	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno	11.	12.		
<b>1.</b>	<b>1.</b>	<b>2.</b>	<b>3.</b>	<b>4.</b>	<b>5.</b>	<b>6.</b>	<b>7.</b>	<b>8.</b>	<b>9.</b>	<b>10.</b>	<b>11.</b>	<b>12.</b>		
<b>1.</b>	<b>Raščlanjavanje po državama</b>													
1.1.	Srbija	2.503.219	-	-	-	-	200.658	-	-	200.658	98,84	0%		
1.2.	Austrija	23.339	-	-	-	-	1.867	-	-	1.867	0,92	0%		
1.3.	Ujedinjeni arapski emirati	4.223	-	-	-	-	338	-	-	338	0,17	0%		
1.4.	Bosna i Hercegovina	352	-	-	-	-	28	-	-	28	0,01	0%		
1.5.	Velika Britanija	1.406	-	-	-	-	112	-	-	112	0,06	0%		
1.6.	SAD	10	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0%		
1.7.	Rusija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0%		
<b>2.</b>	<b>Ukupno</b>	<b>2.537.549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203.004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203.004</b>	<b>100,00</b>	<b>0%</b>		

Tabela 2 – Zaštitni slojevi kapitala

Iznos u 000 RSD

Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	Iznos
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	128.650
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	72.333
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	56.317
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne danke	-

**Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke**

		u 000 RSD i %
1.	Ukupna rizična aktiva	2.893.338
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0,00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

**4. IZLOŽENOST RIZICIMA**
**4.1. Kreditni rizik**

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

Podaci o neto izloženosti po klasama izloženosti na dan 31.12.2022. godine:

**Tabela 3. Iznos neto izloženosti po klasama pre tehnike ublažavanja**

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva		Rizične vanbilansne stavke		Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja		Finansijski derivati		UKUPNO	
	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno	Prosečno	Ukupno *	Prosečno **
<b>Države i centralne banke</b>	3.067.224	3.574.099	-	-	-	-	2.357	589	<b>3.069.581</b>	<b>3.574.688</b>
<b>Banke</b>	124.013	453.292	21.114	21.137	-	-	-	-	<b>145.127</b>	<b>474.429</b>
<b>Privredna društva</b>	1.445.551	1.605.254	2.466.494	2.272.556	2.084.118	1.506.900	-	-	<b>5.996.162</b>	<b>5.384.710</b>
<b>Fizička lica</b>	5.414	3.048	2.898	3.165	2.346	1.815	-	-	<b>10.658</b>	<b>8.028</b>
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</b>	746.324	510.064	51.054	12.806	70.393	70.418	-	-	<b>867.771</b>	<b>593.288</b>
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	22.548	104.405	68.122	68.170	-	-	-	-	<b>90.670</b>	<b>172.575</b>
<b>Ostale izloženosti</b>	74.795	87.361	-	-	2.082.761	1.860.550	-	-	<b>2.157.556</b>	<b>1.947.911</b>
<b>Ukupno</b>	<b>5.485.868</b>	<b>6.337.523</b>	<b>2.609.681</b>	<b>2.377.833</b>	<b>4.239.618</b>	<b>3.439.684</b>	<b>2.357</b>	<b>589</b>	<b>12.337.525</b>	<b>12.155.629</b>

\*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 31.12.2022. godine.

Detaljnije informacije vezane za izloženost kreditnom riziku su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2022. godine.

#### 4.1.1. Geografska raspodela bruto izloženosti po klasama aktive

Sledeća tabela predstavlja prikaz bruto izloženosti kreditnom riziku prema geografskoj raspodeli po klasama izloženosti na dan 31. decembar 2022. godine.

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

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
<b><u>Države i centralne banke</u></b>	<b><u>3.073.411</u></b>	<b><u>3.830</u></b>
<b>Srbija</b>	3.073.411	3.830
- Beograd	3.073.411	3.830
<b><u>Banke</u></b>	<b><u>145.134</u></b>	<b><u>7</u></b>
<b>Srbija</b>	7.317	-
- Beograd	7.317	-
<b>UAE</b>	21.118	4
<b>Austrija</b>	116.699	3
<b><u>Privredna društva</u></b>	<b><u>6.028.192</u></b>	<b><u>32.031</u></b>
<b>Srbija</b>	6.026.425	32.031
- Beograd	4.495.515	10.402
- Vojvodina	826.073	21.212
- Šumadija i Zapadna Srbija	488.127	321
- Južna i Istočna Srbija	216.709	95
<b>Velika Britanija</b>	1.406	-
<b>Bosna i Hercegovina</b>	352	-
<b>SAD</b>	10	-
<b><u>Fizička lica</u></b>	<b><u>10.789</u></b>	<b><u>131</u></b>
<b>Srbija</b>	10.789	131
- Beograd	10.444	130
- Vojvodina	332	1
- Južna i Istočna Srbija	2	-
- Šumadija i Zapadna Srbija	12	-
<b><u>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</u></b>	<b><u>868.151</u></b>	<b><u>380</u></b>
<b>Srbija</b>	868.151	380
- Beograd	244.257	103
- Vojvodina	543.423	138
- Južna i Istočna Srbija	51.054	-
- Šumadija i Zapadna Srbija	29.419	138
<b><u>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</u></b>	<b><u>149.554</u></b>	<b><u>58.883</u></b>
<b>Srbija</b>	147.415	56.745
- Beograd	99.494	8.825
- Šumadija i Zapadna Srbija	20.047	20.045
- Vojvodina	27.875	27.875
<b>UAE</b>	2	2
<b>Rusija</b>	2.137	2.137
<b><u>Ostale izloženosti</u></b>	<b><u>2.468.617</u></b>	<b><u>311.062</u></b>
<b>Srbija</b>	2.468.617	311.062
- Beograd	2.468.617	311.062
<b>Ukupno</b>	<b>12.743.849</b>	<b>406.325</b>

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

Sektorska raspodela svih izloženosti, na dan 31. decembar 2022. godine, po klasama izloženosti prikazana je u sledećoj tabeli:

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

u 000 rsd

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.	
	Bruto izloženost	Iznos ispravke vrednosti potraživanja i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki
<b>Države i centralne banke</b>	<b>3.073.411</b>	<b>3.830</b>
Centralna banka	776.043	0
Sektor opšte države	2.297.368	3.830
<b>Banke</b>	<b>145.134</b>	<b>7</b>
Banke	138.950	7
Finansijske institucije	6.184	-
<b>Privredna društva</b>	<b>6.028.192</b>	<b>32.031</b>
Finansijske institucije	22.329	509
Građevinarstvo	1.871.785	3.398
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	6.160	4
Strana pravna lica (osim banaka)	1.406	-
Poslovanje nekretninamai ostale uslužne delatnosti	639.438	1.035
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	675.285	23.019
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.878.584	3.517
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	933.206	549
<b>Fizička lica</b>	<b>10.789</b>	<b>131</b>
Građevinarstvo	4.733	5
Finansijske institucije	541	-
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	7	-
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	15	-
Poslovanje nekretninamai ostale uslužne delatnosti	5.250	34
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	147	-
Privredna društva u stečaju i druga PL u stečaju	2	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	96	92
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</b>	<b>868.151</b>	<b>380</b>
Poslovanje nekretninamai ostale uslužne delatnosti	102.607	241
Građevinarstvo	109.684	-
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	456.121	-
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	67.628	138
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	36.672	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	95.439	-
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>149.554</b>	<b>58.883</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	2	-
Poslovanje nekretninamai ostale uslužne delatnosti	10	-
Banke	2.137	2.137
Fizička lica	16	16
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	8.151	7.821
Građevinarstvo	68.910	787
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	22.407	203
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	3	2
Privredna društva u stečaju i druga PL u stečaju	47.918	47.918
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>2.468.617</b>	<b>311.062</b>
Banke	2.468.607	311.062
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila	11	-
<b>Ukupno</b>	<b>12.743.849</b>	<b>406.325</b>

#### 4.1.3. Raspodela neto izloženosti po preostalom roku do dospeća

Sledeća tabela predstavlja prikaz neto izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2022. 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 derivati	UKUPNO
<b>Države i centralne banke</b>	<b>3.067.224</b>	-	-	<b>2.357</b>	<b>3.069.581</b>
do 90 dana	270.852	-	-	2.357	273.210
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	411.715	-	-	-	411.715
preko 365 dana	1.611.045	-	-	-	1.611.045
bez roka	773.611	-	-	-	773.611
<b>Banke</b>	<b>124.013</b>	<b>21.114</b>	-	-	<b>145.127</b>
do 90 dana	-	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-	-
preko 365 dana	1.133	21.114	-	-	22.247
bez roka	122.880	-	-	-	122.880
<b>Privredna društva</b>	<b>1.445.551</b>	<b>2.466.494</b>	<b>2.084.118</b>	-	<b>5.996.162</b>
do 90 dana	272.542	373.369	227.952	-	873.864
od 91 do 180 dana	238.750	431.307	344.156	-	1.014.213
od 181 do 365 dana	322.987	478.828	1.472.598	-	2.274.413
preko 365 dana	603.047	1.182.990	-	-	1.786.037
bez roka	8.224	-	39.411	-	47.635
<b>Fizička lica</b>	<b>5.414</b>	<b>2.898</b>	<b>2.346</b>	-	<b>10.658</b>
do 90 dana	4.489	-	-	-	4.489
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	2.346	-	2.346
preko 365 dana	-	2.898	-	-	2.898
bez roka	924	-	-	-	924
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</b>	<b>746.324</b>	<b>51.054</b>	<b>70.393</b>	-	<b>867.771</b>
do 90 dana	29.346	-	-	-	29.346
od 91 do 180 dana	77.697	51.054	-	-	128.751
od 181 do 365 dana	113.107	-	-	-	113.107
preko 365 dana	526.174	-	70.393	-	596.567
bez roka	-	-	-	-	-
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>22.548</b>	<b>68.122</b>	-	-	<b>90.670</b>
do 90 dana	330	-	-	-	330
od 91 do 180 dana	10.819	-	-	-	10.819
od 181 do 365 dana	11.379	-	-	-	11.379
preko 365 dana	0	68.122	-	-	68.122
bez roka	21	-	-	-	21
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>74.795</b>	-	<b>2.082.761</b>	-	<b>2.157.556</b>
do 90 dana	-	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-	-
od 181 do 365 dana	-	-	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-	-	-
bez roka	74.795	-	2.082.761	-	2.157.556
<b>Ukupno</b>	<b>5.485.868</b>	<b>2.609.681</b>	<b>4.239.618</b>	<b>2.357</b>	<b>12.337.525</b>

#### 4.1.4. Obezvređenje potraživanja

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

**Tabela 7 - Promene umanjenja za kreditne gubitke za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti tokom 2022. 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
<b>Standardno kreditiranje</b>								
<b>31. decembar 2021.</b>	<b>(4.452)</b>	<b>(3.317)</b>	<b>(52.065)</b>	<b>(59.834)</b>	<b>1.428.138</b>	<b>434.885</b>	<b>145.467</b>	<b>2.008.490</b>
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- u kreditne gubitke (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	-	582	(28.645)	<b>(28.062)</b>	-	(148.727)	55.049	<b>(93.678)</b>
Realizovano ili kupljeno	(11.584)	(1.909)	(12)	<b>(13.505)</b>	2.725.212	167.592	362	<b>2.893.166</b>
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.098	1.657	7.538	<b>13.293</b>	(2.144.042)	(288.440)	(109.896)	<b>(2.542.378)</b>
Promena pripisane kamate	4.569	2.850	(15.395)	<b>(7.977)</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</b>	<b>(2.917)</b>	<b>3.180</b>	<b>(36.514)</b>	<b>(36.251)</b>	<b>581.170</b>	<b>(269.576)</b>	<b>(54.485)</b>	<b>257.110</b>
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	12.001	<b>12.001</b>			12.001	<b>12.001</b>
Kretanja FX i druga	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifikacija ugovornih novčanih tokova	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31. decembar 2022.</b>	<b>(7.369)</b>	<b>(136)</b>	<b>(76.578)</b>	<b>(84.084)</b>	<b>2.009.309</b>	<b>165.309</b>	<b>102.983</b>	<b>2.277.601</b>

Detaljnije informacije vezane za umanjenja za kreditne gubitke su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2022. godine.

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

**Tabela 8 - Promene umanjnja za kreditne gubitke kredita i potraživanja od drugih banaka tokom 2022. 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
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>								
31. decembar 2021.	(69)	-	-	(69)	1.127.517	-	-	1.127.517
<b>Kretanja sa uticajem na umanjnje za kreditne gubitke za period:</b>								
Realizovana ili kupljena	(285)	(1)	(2.126)	(2.412)	2.738.044	5.954	2.126	2.746.123
Prestanak priznavanja tokom perioda	237	1	-	238	(3.667.809)	(5.954)	-	(3.673.763)
Promene parametara rizika	(395)	0	-	(395)				-
<b>Ukupna kretanja sa uticajem na umanjnje za kreditne gubitke za period</b>	(442)	(0)	(2.126)	(2.568)	(929.766)	-	2.126	(927.640)
31. decembar 2022.	(512)	(0)	(2.126)	(2.638)	197.751	-	2.126	199.877

Detaljnije informacije o obezvređenju, odnosno ispravkama vrednosti, broju dana docnje, pristupima, metodama, definicijama relevantnim za ovu oblast su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje banke za 31.12.2022. godine.

#### 4.1.5. Kreditni rejtnzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik

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

Tokom 2022.-te godine Banka je koristila kreditne rejtinge podobne agencije za rejting prilikom obračuna rizične aktive za izloženosti prema bankama, mapirajući eksterne rejtinge u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta prema sledećoj tabeli:

**Tabela 9 – Kreditni rejtinzi**

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

Izvor: Na osnovu podataka sa NBS internet stranice:

[http://www.nbs.rs/internet/latinica/55/55\\_5/rejting\\_agencije.pdf](http://www.nbs.rs/internet/latinica/55/55_5/rejting_agencije.pdf)

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

#### 4.1.6. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Kao instrumente materijalne kreditne zaštite prilikom obračuna kapitalnih zahteva, Banka koristi sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine - gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod Banke. U ovu grupu instrumenata takođe spadaju i obveznice Republike Srbije, Narodne banke Srbije, autonomnih pokrajina i lokalnih samouprava, ali Banka nije imala ovih instrumenata na 31. decembar 2022.

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

decembar 2022. godine imala garancije Republike Srbije u skladu sa merodavnom regulativom koja je uredila plasmane po osnovu garantne šeme kao mera podrške privredi za ublažavanje posledica pandemije bolesti COVID-19 izazvane virusom SARS-CoV-2.

Sledeća tabela prikazuje neto izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2022. godine:

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

u 000 RSD

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi neto izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi neto izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	76.245	-	44.119
Fizička lica	-	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Banke i privredna društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>76.245</b>	<b>-</b>	<b>44.119</b>

U okviru prikazane ukupne materijalne zaštite dominira kreditna zaštita privrednih društva. Imajući u vidu da je navedeni iznos materijalne zaštite privrednih društva, diversifikovan na veći broj komitenta (više od 5) Banke, može se zaključiti da po ovom osnovu ne postoji značajan tržišni ili kreditni rizik koncentracije.

Naredna tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite, po klasama izloženosti i ponderima rizika, koji predstavljaju meru kreditnog kvaliteta, na bazi Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, Narodne banke Srbije, koja definiše koji ponderi rizika, odgovaraju za koji nivo kreditnog kvaliteta, klasa izloženosti:

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

Klase izloženosti	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Države i centralne banke	3.069.581	3.113.700
Ponder rizika 0%	3.069.504	3.113.700
Ponder rizika 100%	77	0
Banke	145.127	145.127
Ponder rizika 20%	124.013	124.013
Ponder rizika 100%	21.114	21.114
Privredna društva	5.996.162	5.875.799
Ponder rizika 100%	5.996.162	5.875.799
Fizička lica	10.658	10.658
Ponder rizika 75%	10.658	10.658
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	867.771	867.771
Ponder rizika 35%	126.615	126.615
Ponder rizika 50%	326.263	326.263
Ponder rizika 75%	683	683
Ponder rizika 100%	414.210	414.210
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	90.670	90.670
Ponder rizika 100%	330	330
Ponder rizika 150%	90.340	90.340
Ostale izloženosti	2.157.556	2.233.800
Ponder rizika 0%	36.274	36.274
Ponder rizika 100%	2.121.282	2.121.282
<b>Ukupno</b>	<b>12.337.525</b>	<b>12.337.525</b>

Banka je razvijajući sistem upravljanja rizicima, uključujući i težnju da obezbedi efikasnost u ublažavanju rizika, definisala interni akt Procedura upravljanja sredstvima obezbeđenja, koja između ostalog, detaljnije uređuje oblast korišćenja instrumenata kreditne zaštite, a ujedno i obezbeđuje efikasnost u ublažavanju.

Kada su u pitanju načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika, pri korišćenju tehnika ublažavanja rizika, posebno navodimo značaj sledećeg. Banka sprovodi redovno interno izveštavanje, analize i monitoring sredstava obezbeđenja uključujući i monitoring osiguranja sredstava obezbeđenja. Na osnovu identifikovanih nalaza vrše se korektivne i preventivne 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 31.12.2022. godine, kao i prikaz, tj. odnos obezbeđene i neobezbeđene izloženosti. Na datum 31.12.2022. Banka nije imala sredstva stečena naplatom potraživanja u svom portfoliju.

#### 4.1.7. Kreditni kvalitet potraživanja

Na 31.12.2022. 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 31.12.2022. Banka je imala pet klijenata u statusu intenzivno praćenje, tj. kod pet klijenata su identifikovani rani znaci rizika. Ukupna bilansna izloženost ovih klijenata bila je u iznosu od 165.310 hilj. rsd, a vrednost ispravke je bila 136 hilj. rsd. Banka kao sredstvo obezbeđenja kod plasmana četiri klijenta ima hipoteke prvog reda na poslovnim i stambenim nepokretnostima sa delimičnom ili dovoljnom vrednosti za pokriće tih plasmana, kod jednog klijenta Banka ima depozit kao sredstvo obezbeđenja za pokriće 100% plasmana, a kod jednog klijenta plasman je pored hipoteka na poslovnim nepokretnostima obezbeđen i garancijom Republike Srbije pošto je plasiran u skladu sa Uredbom o prvoj garantnoj šemi što je sve imalo uticaja na smanjenje vrednosti ispravke.

Na 31.12.2022. Banka je identifikovala šest klijenata sa problematičnim potraživanjima u ukupnom iznosu od 171.887 hilj. rsd i individualno procenila nivo obezvređenja za navedene plasmane u ukupnom iznosu od 77.360 hilj. rsd. Plasman sa najvećom izloženosti u iznosu od 68.908 hilj. rsd je dugoročni vanbilansni plasman koji je delimično obezbeđen depozitom, hipotekom prvog reda na nepokretnosti i zalogom na opremi. Vanbilansni plasman je u formi činidbene garancije koja na 31.12.2022. nije bila protestovana od strane korisnika tako da je Banka uzimajući u obzir sve pomenute parametre procenila individualnu ispravku za ovaj plasman u iznosu od 786 hilj. rsd. Za tri klijenta koji su bili u stečajnim postupcima i kod kojih Banka nije imala adekvatno i prvoklasno sredstvo obezbeđenja urađena je individualna procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi sa zaključkom da su 100% obezvređeni, tako da su se stekli uslovi za računovodstveni otpis navedenih plasmana. Ukupna izloženost ova tri plasmana na 31.12.2022. je bila 68.538 hilj. rsd i ova vrednost je i otpisana u narednom periodu. Na 31.12.2022. Banka je imala dva klijenta sa statusom neproblematično restrukturirano potraživanje i radi se o dva od pet klijenata koji se nalaze u statusu intenzivno praćenje.

NPL Pokazatelj (učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima) na dan 31.12.2022. godine je iznosio 4,49%, tj. Banka je imala sedam problematičnih kredita u portfoliju.

U 2022. godini Banka nije imala otpis kreditnih plasmana. Detaljnije informacije o kreditnom kvalitetu potraživanja su obelodanjene u Napomenama uz Finansijske izveštaje Banke za 31.12.2022. godine.

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

U sledećoj tabeli prikazani su podaci o raspodeli izloženosti prema kategorijama klasifikacije u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Prikaz uključuje samo ona potraživanja koja se klasifikuju, u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. U skladu sa važećom regulativnom NBS, Banka u 2022. 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	1.834.209
B	4.046.727
V	1.030.075
G	77.907
D	163.471
<b>Ukupno</b>	<b>7.152.389</b>

#### 4.2. Rizik druge ugovorne strane

Na dan 31.12.2022. 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 31.12.2022. godine, Banka nije imala obračunat ni interni kapitalni zahtev.

#### 4.3. Tržišni rizik

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

##### 4.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Rizik kamatne stope predstavlja rizik da će promene tržišnih kamatnih stopa negativno uticati na finansijski rezultat i kapital Banke. Glavni izvori rizika kamatne stope jesu rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena rizik krive prinosa, bazni rizik i rizik opcije. Izveštaj o izloženosti riziku kamatnih stopa se priprema od strane Odeljenja za upravljanje rizicima i prezentuje i analizira na kvartalnom nivou na ALCO odboru.

Prilikom procene izloženosti kamatnom riziku Banka koristi sledeće pretpostavke:

- Sve pozicije aktive i pasive iz bilansa stanja Banke se svrstavaju u određene vremenske periode u zavisnosti od momenta dospeća (za stavke koje imaju fiksnu kamatnu stopu) ili perioda sledeće promene kamatne stope (za stavke koje imaju varijabilnu kamatnu stopu).
- 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 31.12.2022. godine. Pokazatelj kamatnog rizika, koji predstavlja odnos između smanjenja ekonomske vrednosti kapitala i kapitala banke relevantnog merenje kamatnog rizika pri standardnom kamatnom šoku (paralelno pomeranje krive prinosa) od 200 baznih poena, na izveštajni datum 31.12.2022. godine je iznosio 6,66%, što predstavlja vrednost koja je u okvirima internih limita Banke. Navedeni nivo rizika se zasnivana na pozicijama u dinarima i evrima, s tim da izloženost kamatnom riziku u dinarima dominira.

#### 4.3.2. Devizni rizik

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

#### 4.4. Operativni rizik

Banka računa kapitalni zahtev za operativni rizik metodom osnovnog indikatora.

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

u 000 RSD

R.b.	Opis	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
<b>1</b>	<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>142.211</b>	<b>113.965</b>	<b>155.243</b>
-	Prihodi od kamata	187.770	150.234	187.791
-	Rashodi od kamata	(45.559)	(36.270)	(32.548)
<b>2</b>	<b>Prihodi od dividendi i učešća</b>	-	-	-
<b>3</b>	<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>36.646</b>	<b>42.418</b>	<b>54.429</b>
-	Prihodi od provizija i naknada	42.910	47.978	61.097
-	Rashodi od provizija i naknada	(6.264)	(5.560)	(6.669)
<b>4</b>	<b>Dobici/gubici od prodaje HoV koje se nalaze u knjizi trgovanja</b>	-	-	-
<b>5</b>	<b>Prihodi/rashodi od promene vrednosti HoV imovine i obaveza</b>	-	-	-
<b>6</b>	<b>Kursne razlike</b>	<b>10.032</b>	<b>(10)</b>	<b>(751)</b>
-	Prihodi od kursnih razlika	767.979	711.788	1.433.583
-	Rashodi od kursnih razlika	(757.947)	(711.798)	(1.434.334)
<b>7</b>	<b>Ostali prihodi i rashodi</b>	<b>3.610</b>	<b>6.529</b>	<b>4.939</b>
	Risk indikator	192.500	162.902	213.860
	Risk indikator * 15%	28.875	24.435	32.079
	<b>Kapitalni zahtev</b>	<b>29.493</b>	<b>27.638</b>	<b>28.463</b>

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

Na dan 31. decembra 2022. godine Banka nije imala izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.

#### 4.6. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) je rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti. Banka računa kapitalni zahtev za ovaj rizik metodom standardizovanog pristupa. Na dan 31. decembra 2022. godine, Banka nije imala izloženost ovom riziku, pa samim tim nije imala ni kapitalni zahtev za ovaj rizik.

### 5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

Na dan 31.12.2022., pokazatelj leveridža je iznosio 36,18%.

U Tabeli 14. je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos ukupne izloženosti i visina osnovnog kapitala na 31.12.2022.

Tabela 14 – Pokazatelj leveridža

u 000

RSD

<b>Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža</b>	<b>6.394.344</b>
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	2.313.438
<b>Pokazatelj leveridža</b>	<b>36,18%</b>