

**Godišnji izveštaj o kvantitativnim i kvalitativnim podacima
o kapitalu i rizicima banke
31.12.2015. godine**

Sadržaj

1. UVOD I OSNOVNI PODACI O POSLOVNOM IMENU, SEDIŠTU I UPRAVI BANKE.....	3
2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA.....	4
2.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima.....	4
2.2. Upravljanje kreditnim rizikom i rizicima koji su povezani sa kreditnim rizikom.....	5
2.3. Upravljanje tržišnim rizikom.....	7
2.4. Upravljanje operativnim rizikom.....	8
2.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.....	10
2.6. Upravljanje strateškim rizikom.....	10
2.7. Upravljanje rizikom likvidnosti.....	10
3. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE.....	12
3.1. KAPITAL BANKE.....	12
4. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	19
4.1. Regulatorni kapitalni zahtevi.....	19
4.2. Interna procena adekvatnosti kapitala.....	21
5. IZLOŽENOST RIZICIMA.....	23
5.1. Kreditni rizik.....	23
5.1.1. Geografska raspodela izloženosti po klasama aktive.....	23
5.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive.....	25
5.1.3. Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća.....	26
5.1.4. Raspodela izloženosti po kojima je utvrđeno obezvređenje.....	27
5.1.5. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije.....	27
5.1.6. Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik.....	28
5.1.7. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika.....	28
5.2. Rizik druge ugovorne strane.....	29
5.3. Tržišni rizik.....	29
5.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi.....	29
5.3.2. Devizni rizik.....	30
5.4. Operativni rizik.....	30
5.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.....	30

1. UVOD I OSNOVNI PODACI O POSLOVNOM IMENU, SEDIŠTU I UPRAVI BANKE

Osnivač Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka), Duingraaf Financial Investments B.V., Kabelweg 37, 1014BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobio je preliminarno odobrenje za osnivanje Banke Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS br. 32 od 18.08.2015. 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.

Članovi Izvršnog odbora Banke na dan 31. decembra 2015. godine su:
Ilinca Rosetti, Predsednik,
Saša Mićević, Član.

Članovi Upravnog odbora Banke na dan 31. decembra 2015. godine su:
Majed Fuad Mohammad Odeh, Predsednik,
Hesham Ahmed Mohamed Elsayed Heikal, Član,
Vladimir Radić, Član,
Dejan Nikolić, Član,
Danica Popović, Član.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Bulevar Španskih boraca br.1, Novi Beograd, a Banka svoje poslovanje obavlja preko 1 ekspoziture na teritoriji Republike Srbije, koja je na istoj adresi. Banka je na dan 31. decembra 2015. godine imala 38 zaposlenih radnika.

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

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži sve pomenutom odlukom propisane podatke i informacije za period od 01. januara do 31. decembra 2015. godine.
Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (<http://www.mirabankserbia.com/>).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke.

Mirjana Garapic Zakanyi
Član Izvršnog odbora



Dr. Ilinca Rosetti
Predsednik Izvršnog odbora



2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Strategija i politika upravljanja svim rizicima

Tokom 2015. godine Banke je usvojila Strategiju za upravljanje rizicima kao i set Politika za upravljanje rizicima.

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

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

Na strateškom nivou, ciljevi upravljanja rizicima Banke su:

- Identifikovanje materijalnih rizika Banke i staranje da su poslovni profil i planovi usklađeni sa risk apetitom;
- Optimizacija risk/return odluka tako što će biti što bliži poslovnom modelu, uz uspostavljanje snažne i nezavisne strukture ispitivanja i kontrole;
- Obezbeđivanje da su planovi poslovnog rasta prikladno podržani efikasnom infrastrukturom za upravljanje rizicima;
- Da upravlja rizičnim profilom tako da specifični finansijski proizvodi ostanu prihvatljivi u raznim poslovnim okruženjima;
- Da pomogne menadžmentu da poboljša kontrolu i koordinaciju rizika u poslu.

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

- Rizici se preuzimaju u okviru definisanog risk apetita;
- Svaki preuzeti rizik mora biti odobren u skladu sa okvirom za upravljanje rizicima;
- Preuzeti rizici moraju biti adekvatno kompenzovani;
- Risk mora biti kontinuirano praćen;
- Stroga kultura upravljanja rizicima pomaže osnaživanju stabilnosti Banke.

Sistem upravljanja rizicima sastoji se od:

- Strategije upravljanja rizicima, politika i procedura;
- Interne organizacije (organizaciona struktura za upravljanje posebnim vrstama rizika);
- Efektivan i efikasan proces upravljanja svim rizicima Banke kojima je ili može biti izložena u svojim aktivnostima;
- Adkvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- Odgovarajući informacioni sistem;
- Primeren interni sistem ocene adekvatnosti kapitala.

Strategija za upravljanje rizicima je usklađena sa poslovnom politikom i strategijom Banke. Strategija za upravljanje rizicima obuhvata pregled i definicije svih rizika kojima je Banka izložena

ili može biti izložena, dugoročne ciljeve utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke, osnovne principe preuzimanja rizika i upravljanja rizicima i osnovne principe procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

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

Strategije i Politike su u skladu sa veličinom i organizacionom 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 veličina Banke. Odgovornosti preuzimanja rizika striktno su odvojena od dela koji se bavi upravljanjem rizicima uključujući nivo Izvršnog odbora.

Sistem internih kontrola u Banci

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

Kao glavni ciljevi okvira unutrašnjih kontrola su definisani:

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

Interne kontrole se sastoje od pet povezanih elemenata:

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

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

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

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

Tokom 2015. godine Banke je usvojila Politiku za upravljanje kreditnim rizikom pravnih lica. Politikom za upravljanje kreditnim rizikom su definisani rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju:

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

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

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

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.

Bazira se na analizi pokazatelja finansijskog stanja dužnika, urednosti dužnika u izmirivanju

obaveza prema Banci, merenju uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika, kvalitativnih podataka prikupljenih o klijentu i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

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

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

Odeljenje za upravljanje kreditnim rizicima mesečno prati kreditni portfolio.

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

Proces izveštavanja o kreditnom riziku obuhvata:

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

2.3. Upravljanje tržišnim rizikom

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

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

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa. Odgovornosti za upravljanje tržišnim rizikom su kao i kod rizika likvidnosti definisane Politikom. Izloženosti riziku kamatnih stopa se prate od strane Odeljenja za upravljanje rizicima i prezentuju se na ALCO komitetu na kvartalnoj osnovi u vidu izveštaja koji ukazuje na stepen izloženosti navedenom riziku. S obzirom da je sam početak poslovanja Banke procena je da češće izveštavanje na ovom nivou razvoja Banke nije neophodno. 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 prate na dnevnoj osnovi od Odeljenja sredstava, kao

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

Prilikom izveštavanja o tržišnim rizicima na mesečnoj osnovi se prati kretanje dnevnog pokazatelja deviznog rizika, kao i oscilacije ukoliko ih je bilo. Tokom 2015. godine maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika je iznosila 11,64%, prosečna vrednost 0,94%, a minimalna 0,40%. Pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2015 godine je iznosio 0,40%

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

2.4. Upravljanje operativnim rizikom

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

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

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

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

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

Procesom prikupljanja podataka o događajima upravlja se centralizovano od strane Odeljenja za upravljanje operativnim rizicima koje objedinjava i analizira sve prijavljene

događaje i unosi podatke u sistem za evidentiranje događaja po osnovu operativnog rizika. Odeljenje za upravljanje operativnim i tržišnim rizicima prati izloženosti operativnim rizicima po vrstama, uzrocima i značaju događaja i dužan je da o tome redovno izveštava rukovodstvo Banke, kao i o merama preduzetim za ublažavanje tog rizika.

Samo-procena 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 operativnim rizicima i rizicima pronevere nakon uzimanja u obzir svih internih kontrola koje se koriste.

Banka implementira Ključne indikatore rizika (KRI) kao sredstvo procene, praćenja i kontrole operativnih rizika, 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 operativnim rizicima, obezbeđuje Izvršnom odboru Banke odgovarajuće izveštaje o izloženosti Banke operativnim rizicima.

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

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

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

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

2.5. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

U Banci postoji organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja banke. Rukovodioca ove organizacione jedinice postavlja i razrešava Upravni odbor Banke.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja osnovano je u okviru Banke usvajanjem Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke od 6. aprila 2015. godine. Istovremeno je imenovan i Rukovodilac za usklađenost, čime je ispunjen regulatorni zahtev iz člana 83 Zakona o bankama.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke predstavlja sastavni deo sistema unutrašnjih kontrola Banke, a u cilju kontinuiranog praćenja rizika usklađenosti kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svojim poslovnim aktivnostima.

U skladu sa Zakonom o bankama, rizik usklađenosti naročito uključuje:

- 1) Rizik sankcija koje nameću regulatorni organi,
- 2) Rizik finansijskih gubitaka, i
- 3) Rizik ugleda.

Rizik usklađenosti je u suštini regulatorni rizik, pa se stoga ocena izloženosti Banke riziku usklađenosti zasniva na analizi ispunjenosti regulatornih zahteva..

Rizik usklađenosti poslovanja Banke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neusklađenosti poslovanja sa zakonom i drugim propisima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke, a posebno uključuje rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

2.6. Upravljanje strateškim rizikom

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

Banka je usvojila set dokumenata koji definišu oblasti strategije banke od kojih su najznačajniji Strategija, Poslovna politika Banke, Strategija upravljanja rizicima, Strategija upravljanja kapitalom i Strategija razvoja informacionog sistema.

2.7. Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

Odgovornosti za upravljanje rizikom likvidnosti su precizno definisane Politikom. Odeljenje za upravljanje rizicima prati izloženost riziku likvidnosti na dnevnoj osnovi i prezentuje ih Odboru za upravljanje aktivom i pasivom Banke u okviru redovnih mesečnih sednica, a po potrebi i češće. U nadležnosti Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) je praćenje izloženosti Banke riziku likvidnosti kao i donošenje odluka i sprovođenje mera sa ciljem smanjenja izloženosti navedenom riziku. ALCO komitetu prisustvuju pored Rukovodstva Banke, Odeljenja za upravljanje rizicima i Odeljenje sredstava kao i Odeljenje za Korporativno Bankarstvo. 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 2015. godine je iznosila 1787,54; prosečna vrednost 347,16; a minimalna vrednost 20,39. Pokazatelj likvidnosti na 31.12.2015. godine je iznosio 62,41. Maksimalna vrednost užeg pokazatelja likvidnosti tokom 2015. godine je iznosila 1787,54; prosečna vrednost 344,43; a minimalna vrednost 16,99. Uži pokazatelj likvidnosti na 31.12.2015. godine je iznosio 62,41. Pored navedenog praćenja pokazatelja likvidnosti, deo redovnog seta izveštaja o likvidnosti čini i analiza gepova likvidnosti Banke, kako i dodatne analize i izveštaji koji se izradjuju po potrebi, a sve u cilju što adekvatnijeg upravljanja procesom likvidnošću.

S obzirom na trenutni nivo razvoja Banke, može se reći da nije značajno izložena riziku likvidnosti, uzimajući u obzir da se finansiranje tokom 2015. godine vršilo iz sredstava od Akcionara. Samim tim nije bilo ni potrebe za nekim naprednijim tehnikama za ublažavanjem rizika, Kako se Banka bude dalje razvijala i u skladu sa nivoom razvoja implementiraće se i tehnika za ublažavanje rizika.

3. UPRAVLJANJE KAPITALOM BANKE

3.1. KAPITAL BANKE

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

Osnovni kapital Banke čini: *nominalna vrednost uplaćenih akcija* (osim preferencijalnih kumulativnih akcija) u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd. umanjena za: *gubitak tekuće godine* u iznosu od 261.158 hilj. rsd., *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 217.825 hilj. rsd. i *potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke* po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u iznosu od 24.772 hilj. rsd.

Dopunski kapital čine subordinirane obaveze Banke u iznosu od 608.130 hilj. rsd.

U narednoj **Tabeli 1** prikazana je struktura kapitala Banke na dan 31.12.2015. godine.

Tabela 1

ПИ-КАП

Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Износ
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2.294.455
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.790.700
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.790.700
1.2.	Emisiona premija	-
1.3.	Rezerve iz dobiti	-
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	503.755
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2.	Gubitak tekuće godine	261.158
2.3.	Nematerijalna ulaganja	217.825
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	24.772
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	24.772
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	608.130
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	608.130
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	-
1.4.	Hibridni instrumenti	-
1.5.	Subordinirane obaveze	608.130
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-

Tabela 1 (nastavak)

III	UKUPAN KAPITAL	1.895.075
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.895.075
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	-
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	-
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	-
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	-
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	-
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	-
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	-
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	608.130

U narednoj **Tabeli 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 31.12.2015. godine.

Tabela 2

PI-FIKAP

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

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

U narednoj **Tabeli 3a** navedeni su podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke na dan 31.12.2015. godine.

Tabela 3a

PI–UPK

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI–KAP

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.147.386	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	201.783	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	510.161	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	u
A.XII	Investicije u zavisna društva	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	217.825	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	163.370	
A.XV	Investicione nekretnine	-	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	-	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XIX	Ostala sredstva	8.202	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	-	h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	2.248.727	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	82	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	76.939	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	608.130	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	608.130	s
PO.IX	Rezervisanja	2.892	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	11.910	
PO.XIII	Ostale obaveze	19.232	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	719.185	

Tabela 3a (nastavak)

	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1.790.700	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.790.700	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	j
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t
PO.XVII	Dobitak	-	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	g
	Od čega dobit iz tekuće godine	-	d
PO.XVIII	Gubitak	261.158	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	-	ž
	Od čega gubitak tekuće godine	261.158	z
PO.XIX	Rezerve	-	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	-	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-	lj
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-	m
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	-	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	l
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	-	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	-	đ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.529.542.	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	2.248.727	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	258.977	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-	ć
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	258.977	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Износ	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1.286.945	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.790.700	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.790.700	a
1.2.	Emisiona premija	-	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	-	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	g
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-	d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-	đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	503.755	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-	ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	261.158	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	217.825	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	24.772	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-	lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-	m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	24.772	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	608.130	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	608.130	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	-	p
1.4.	Hibridni instrumenti	-	r
1.5.	Subordinirane obaveze	608.130	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-	ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-	




Tabela 3b (nastavak)

III	UKUPAN KAPITAL	1.895.175	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.895.075	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	-	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	-	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	-	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	-	(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zбира osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima	-	
IV	NAPOMENE	-	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	-	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	-	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	-	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	608.130	

4. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

4.1. Regulatorni kapitalni zahtevi

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

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

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

U narednoj **Tabeli 4** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2015. godine

Tabela 4

PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1.286.945		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	608.130		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	102.060		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	99.811	99.811	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	831.759		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	39.384		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	713.819		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	-		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-		
1.1.14.	Ostale izloženosti	78.556		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-		
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-		
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-		
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-		
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-		
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-		
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-		
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-		
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-		
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-		
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-		
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-		
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-		
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-		
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-	-

Tabela 4 (nastavak)

3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-	-	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-	-	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-	-
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	-	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2.249	2.249	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	2.249	2.249	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-	-	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	102.060	102.060	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	222,82%		

4.2. Interna procena adekvatnosti kapitala

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

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

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

Odeljenje za upravljanje rizicima, kao i ostali organizacioni delovi koji su uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala će redovno, a najmanje jednom godišnje, proveravati i preispitivati metodologiju procesa interne procene adekvatnosti kapitala, i ukoliko je to

neophodno, predlagati neophodne promene i na odgovarajući način prilagoditi 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

Na osnovu procene ICAAP rizika, sledeći rizici su prepoznati kao materijalno značajni rizici koji su kvantifikovani i za koje su izračunati interni kapitalni zahtevi:

- Operativni rizik
- Kreditni rizik
- Rizik koncentracije

Materijalno značajni rizici koji se ne mogu precizno kvantifikovati, ali za koje su izračunati interni kapitalni zahtevi:

- Strateški rizik
- Rizik usklađenosti
- Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma
- Rizik informacionog sistema

Ukupni interni kapitalni zahtevi

U Tabeli 5 prikazani su iznosi obračunatih internih kapitalnih zahteva Banke na dan 31.12.2015. godine.

Tabela 5 - Prikaz internih kapitalnih zahteva

Vrsta rizika	Interni kapitalni zahtevi
Kreditni rizik	99.810,96
Operativni rizik	5.253,20
Rizik koncentracije	19.962,00
Strateški rizik	1.595,90
Rizik usklađenosti	27.119,63
Rizik informacionog sistema	2.203,70
Ukupno :	155.945,39

u 000 RSD

5. IZLOŽENOST RIZICIMA

5.1. Kreditni rizik

Podaci o izloženosti po klasama izloženosti na dan 31. 12. 2015. godine:

Tabela 6. Iznos 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
Države i centralne banke	1.065.278	-	47
Jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	196.919	-	-
Privredna društva	591.053	149.742	-
Fizička lica	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	160.662	-	101.406
Ukupno	2.013.912	149.742	101.453

5.1.1. Geografska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sledeće tabele predstavljaju prikaz izloženosti kreditnom riziku prema geografskoj raspodeli po klasama izloženosti na dan 31. decembar 2015. godine:

Tabela 7 - Izloženosti prema državama i centralnim bankama

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Srbija	1.065.278	-	47
Ukupno	1.065.278	-	47

Tabela 8 - Izloženosti prema bankama

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Luxemburg	196.919	-	-
Ukupno	196.919	-	-

Tabela 9 - Izloženosti prema privrednim društvima

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Vojvodina	133.320	-	-
Beograd	305.967	149.742	-
Šumadija i Zapadna Srbija	274	-	-
Južna i Istočna Srbija	151.492	-	-
Kosovo i Metohija	-	-	-
Ukupno	591.053	149.742	-

Tabela 10 - Ostale izloženosti

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Vojvodina	-	-	-
Beograd	160.662	-	101.406
Šumadija i Zapadna Srbija	-	-	-
Južna i Istočna Srbija	-	-	-
Kosovo i Metohija	-	-	-
Ukupno	160.662	-	101.406

5.1.2. Sektorska raspodela izloženosti po klasama aktive

Sektorska raspodela svih izloženosti po klasama izloženosti prikazana je u sledećim tabelama:

Tabela 11 - Izloženosti prema bankama

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	-	-	-
Osiguranje	-	-	-
Strane banke	196.919	-	-
Penzioni fondovi	-	-	-
Ukupno	196.919	-	-

Tabela 12 - Izloženosti prema privrednim društvima

u 000 rsd

KLASA	Rizična bilansna aktiva	Rizične vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Preduzetnici	-	-	-
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom i slične aktivnosti	185.025	-	-
Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	75.275	32.464	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	1.500	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	151.492	-	-
Građevinarstvo	11.842	-	-
Strana pravna lica osim banaka	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	160.533	117.278	-
Ostalo	5.385	-	-
Ukupno	591.053	149.742	-

5.1.3. Raspodela izloženosti po preostalom roku do dospeća

Sledeća tabela predstavlja prikaz izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2015. godine:

Tabela 13 - 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
Države i centralne banke	1.065.278	-	47
do 90 dana	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-
bez roka	1.065.278	-	47
Jedinice TA i lokalne samouprave	-	-	-
do 90 dana	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-
bez roka	-	-	-
Banke	196.919	-	-
do 90 dana	196.919	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-
bez roka	-	-	-
Privredna društva	591.053	149.742	-
do 90 dana	5.082	81.218	-
od 91 do 180 dana	-	5.000	-
od 181 dana do 365 dana	146.750	63.524	-
preko 365 dana	346.439	-	-
bez roka	92.782	-	-
Fizička lica	-	-	-
do 90 dana	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-
bez roka	-	-	-
Ostale izloženosti	160.662	-	101.406
do 90 dana	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-
od 181 dana do 365 dana	-	-	-
preko 365 dana	-	-	-
bez roka	160.662	-	101.406
Ukupno	2.013.912	149.742	101.453

5.1.4. Raspodela izloženosti po kojima je utvrđeno obezvređenje

Portfolio Banke je bez ispravki vrednosti na 31.12.2015. godine.

5.1.5. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije

Sledeća tabele prikazuje raspodelu izloženosti prema kategorijama klasifikacije na dan 31. decembra 2015. godine, kao i potrebnu rezervu za procenjene gubitke, obračunatu u skladu sa zahtevima Odluke NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke:

Tabela 14 - Raspodela bruto bilansnih izloženosti prema kategorijama klasifikacije

u 000 RSD

R.b.	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
1.	Kratkoročni krediti	-	149.481	-	-	-	149.481
2.	Dugoročni krediti	133.189	154.148	72.551	-	-	359.888
3.	Dospela potraživanja	-	-	-	-	-	-
4.	Kamate i naknade	3	2	-	-	-	5
5.	Učešća banke u kapitalu drugih pravnih lica, osim učešća koja predstavljaju odbitnu stavku od kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-	-	-	-	-	-
6.	Ostala bilansna aktiva koja se klasifikuje	11.362	1.555	22	-	-	12.939
I.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE: OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE	144.554	305.186	72.573	-	-	522.313
II.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	6.104	10.886	-	-	16.990
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	-	-	-	-	-	-
IV.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	6.104	10.886	-	-	16.990

Tabela 15 - Raspodela vanbilansnih stavki prema kategorijama klasifikacije

u 000 RSD

R.b.	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
1.	Plative garancije	-	89.000	38.193	-	-	127.193
2.	Činidbene garancije	-	25.331	-	-	-	25.331
3.	Neiskorišćene preuzete obaveze	-	5.000	-	-	-	5.000
I.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU	-	119.331	38.193	-	-	157.524
I.1.	Neiskorišćen iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje banka može bezuslovno i bez prethodne najave otkazati ili za koje je ugovoreno pravo banke da jednostrano raskine ugovor pod uslovima propisanim odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke	-	-	-	-	-	-
I.2.	80% neiskorišćenog iznosa okvirnih kredita i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana	-	4.000	-	-	-	4.000
I.3.	50% neiskorišćenog iznosa okvirnih kredita i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana	-	-	-	-	-	-
I.4.	50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje poreskih obaveza, kao i činidbenih garancija	-	12.666	-	-	-	12.666
II.	OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE	-	102.665	38.193	-	-	140.858
III.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	2.053	5.729	-	-	7.782
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	-	-	-	-	-	-
V.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	2.053	5.729	-	-	7.782
UKUPNA POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						24.772	

5.1.6. Kreditni rejtinzi i obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik

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

5.1.7. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Sledeća tabela prikazuje izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti na dan 31. decembra 2015. godine:

Tabela 16 - Izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-
Jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	10.597	-	-
Fizička lica	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
Ukupno	10.597	-	-

5.2. Rizik druge ugovorne strane

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka nije imala izloženost riziku druge ugovorne strane.

5.3. Tržišni rizik

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

5.3.1. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

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

Izveštaj o izloženosti riziku kamatnih stopa se priprema od strane Odeljenja za upravljanje rizicima i prezentuje i analizira na kvartalnom nivou na ALCO odboru. Pored navedenog očekivana izloženost Banke riziku kamatnih stopa se analizira i prilikom izrade biznis plana Banke.

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).
- U zavisnosti od vremenskog perioda kome pripada, primenjuje se odgovarajući ponder modifikovane duracije
 - Za evre i ostale strane valute kao šok kamatne stope (nagla promena kamatne stope) primenjuje se 200 BP u skladu sa preporukom Baselskog standarda. Za lokalnu valutu Banka primenjuje konzervativniji pristup prilikom određivanja šoka kamatne stope.
 - Pretpostavka o kretanju neuročenih depozita je konzervativan i posmatra kao da svi neuročeni depoziti dospevaju do mesec dana.
 - Uzimajući u obzir stepen razvoja Banke i to da je Banka operativno poslovanje započela u III kvartalu 2015 godine, analiza izloženosti riziku opcija, odnosno izloženosti riziku od prevremenog razoročenja depozita ili prevremene otplate kredita nije razmatrana.

5.3.2. Devizni rizik

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

5.4. Operativni rizik

Banka računa kapitalni zahtev za operativni rizik metodom osnovnog indikatora.

Tabela 17 – Kapitalni zahtev za operativni rizik

R.b.	Opis	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
1	Neto prihodi od kamata	-	-	8.829
-	prihodi od kamata	-	-	9.425
-	rashodi od kamata	-	-	(596)
2	Prihodi od dividendi i učešća	-	-	-
3	Neto prihodi od naknada i provizija	-	-	294
-	Prihodi od provizija i naknada	-	-	1.400
-	Rashodi od provizija i naknada	-	-	(1.106)
4	Dobici/gubici od prodaje HoV koje se nalaze u knjizi trgovanja	-	-	-
5	Prihodi/rashodi od promene vrednosti HoV	-	-	-
6	Kursne razlike	-	-	5.870
-	Prihodi od kursnih razlika	-	-	33.370
-	Rashodi od kursnih razlika	-	-	(27.499)
7	Ostali prihodi	-	-	0
	Risk indikator	-	-	14.993
	Risk indikator * 15%	-	-	2.249
	Kapitalni zahtev	-	-	2.249

5.5. Izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka nije imala izloženost u vidu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.