

Addiko Bank

Podaci i informacije banke

na dan 31.decembar 2017.godine

Sadržaj

PODACI I INFORMACIJE BANKE	1
1 Poslovno ime i sedište banke	4
1.1 Opšte informacije o banci	4
2 Strategija i politike za upravljanje rizicima	6
2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima	6
2.2 Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	7
2.2.1 Kreditni rizik	7
2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	10
2.2.3 Operativni rizik	12
2.3 Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima	12
2.3.1 Kreditni rizik	12
2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	14
2.3.3 Operativni rizik	15
2.4 Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika	16
2.4.1 Kreditni rizik	16
2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	16
2.4.3 Operativni rizik	17
3 Informacije koje se odnose na kapital banke	18
3.1 Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala banke	18
3.2 Iznos kapitala banke, kao i osnovnog i dopunskog kapitala, sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki	21
4 Informacije koje se odnose na adekvatnost kapitala	28
4.1 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	33
4.2 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrstu primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva	33
4.3 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva	34
5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala	34
5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala	34
6 Informacije koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika	37
6.1 Kreditni rizik	37
6.1.1 Opis pristupa i metoda koji Banka koristi za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	37
6.1.2 Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosečne izloženosti tokom perioda po klasama izloženosti	39
6.1.3 Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po	

klasama izloženosti	39
6.1.4 Raspodela svih izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti s posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja	40
6.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti	46
6.1.6 Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilasnim stavkama	46
6.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi	47
6.1.8 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive	57
6.1.9 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	58
6.1.10 Rizik druge ugovorne strane	60
6.2 Tržišni rizici	60
6.3 Kamatni rizik	61
6.4 Rizik likvidnosti	63
6.5 Operativni rizik	64
6.6 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	65
7 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku Grupu	65

U skladu sa članom 51a „Zakona o bankama“ („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005 sa izmenama i dopunama objavljenih u „Službeni glasnik RS“, br. 91/2010 i 14/2015) i „Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke“ („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016)

Addiko Bank a.d. Beograd, objavljuje:

PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 31.12.2017.godine

1 Poslovno ime i sedište banke

Poslovno ime banke: Addiko Bank a.d. Beograd
Poslovna adresa: Novi Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 6

1.1 Opšte informacije o banci

Depozitno-kreditna banka a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44, na osnovu dozvole Narodne banke Jugoslavije O.br.38 od 27.2.1991.godine i Odluke o osnivanju Depozitno-kreditne banke d.d. Beograd br. 1/5 od 14.5.1991.godine, Rešenje Fi-5709/91 od 22.05.1991.godine, upisana je u registarski uložak br.1-18332-00 Okružnog privrednog suda u Beogradu.

Osnivači Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, radi usaglašavanja akata Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama (’’Sl.list SRJ’’,br.32/93), zaključili su Ugovor o osnivanju Depozitno- kreditne banke a.d. Beograd br. 563 od 20.4.1995.godine.

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu XII-Fi.br.10865/02 od 27.9.2002.godine, na osnovu izvršene kupoprodaje akcija od postojećih akcionara Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, upisano je većinsko vlasništvo Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt, a rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi.br.12210/02 od 28.10.2002.godine upisana je promena naziva banke u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Po sprovedenom postupku preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt odobrenom rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14.07.2010. godine i sprovedenom postupku prinudne prodaje akcija u svemu u skladu sa Zakonom, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd imala je dva akcionara i to: Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd (kasnije: Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd - u stečaju).

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo, a Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39396/11 od 05.04.2011. godine usvojen je zahtev Banke pa je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije G.br.10407 od 22.11.2013. godine o davanju prethodne saglasnosti sticaocu Hypo SEE Holding AG za sticanje direktnog vlasništva, koje mu omogućava 99,999% glasačkih prava u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, dana 27.03.2014. godine u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG. Vlasnik Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt (100%) je "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L. registrovan u Privrednom registru u Luksemburgu pod registarskim brojem B191802, na adresi 47 Grand Rue, L-1661 Luksemburg.

"Al Lake" Luksemburg S.A.R.L je u vlasništvu društva "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg. Vlasništvo nad Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg imaju fondovi kojima upravlja društvo Advent International Corporation sa sedištem u Sjedinjenim Američkim Državama-Boston i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

Dana 08.07.2016.godine rešenjem Trgovinskog suda u Beču br FN 350921k izvršena je promena poslovnog imena Hypo Group Alpe Adria AG (HGAA) u Addiko Bank AG (ABH), sa sedištem u Wipplingerstrasse 34/4 Beč, Austrija.

Dana 08.07.2016. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 55080/2016 izvršena je promena poslovnog imena Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd u Addiko Bank ad Beograd.

Addiko Bank AG objavljuje svoje konsolidovane izveštaje na internet stranici /www.addiko.com

Tokom 2017. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i 38 ekspozituri Banke. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala 595 zaposlenih (31. decembra 2016. godine: 639).

Sedište Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: ABSE ili Banka) je u Novom Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 6. Šifra delatnosti banke je 6419 - ostalo monetarno posredovanje. Matični broj Banke je 07726716. Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

2 Strategija i politike za upravljanje rizicima

2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima

ABSE Strategija za rizike se definiše u skladu sa Strategijom za rizike Addiko Grupe, dugoročnom poslovnom strategijom Addiko Grupe, ABSE Poslovnom strategijom, kao i Odlukom o upravljanju rizicima banaka koju je izdala Narodna banka Srbije. Poslovni model će se voditi osnovnim kategorijama rizika, koje moraju da se ograniče i kontrolišu. Iz vremenske perspektive, ova strategija treba da obezbedi dugoročnu održivost i da bude progresivna tako što će pomoći da se optimizuje odnos rizika i pozicije kapitala, kao i potrebe za likvidnošću i mere likvidnosti u skladu sa petogodišnjim strateškim planom i planom finansiranja koji je usklađen sa glavnim akcionarima.

Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

U okviru Strategije rizika, apetit za rizik i profil rizika se definišu na osnovu procesa procene rizika i modela matrice rizika. U praksi upravljanja rizikom, model kapaciteta za podnošenje rizika se koristi kako bi se validirala i pratila kapitalizacija u okviru ekonomskih aspekata, pored već postojećih kapitalnih zahteva nadzornog organa.

Ukupni profil rizika ABSE u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) se meri kroz raspoloživi interni kapital. Raspoloživi interni kapital je kvantifikacija koja predstavlja iznos interno procenjenog rizičnog kapitala koji je potreban za amortizovanje potencijalnih gubitaka iz ekonomske perspektive.

Kada se svi materijalni rizici procene i saberu, da bi se dobili ukupni interni kapitalni zahtevi, moraju da se uporede sa raspoloživim internim kapitalom. Sastav raspoloživog internog kapitala se zasniva na IFRS ciframa, ekonomskim parametrima i zahtevima Bazel II u okviru stuba 2 (Pillar 2).

Na osnovu svoje poslovne strategije, ABSE primenjuje pristup kontinuiteta poslovanja u procesu procene rizika.

Strategija za rizike ima za cilj limitiranje apetita za rizike tako da se obezbedi uspešan kontinuitet poslovanja ABSE. Primarna svrha jeste zaštita rizičnog kapitala i obezbeđenje kapaciteta za podnošenje rizika u Banci. Sekundarni cilj jeste izvođenje adekvatne strukture rizika na osnovu poslovnog modela. Poslovni model ima za rezultat kategorije osnovnih rizika, koji se moraju ograničiti i kontrolisati. Iz tog razloga je definisan profil rizičnosti, ali i pravila za pravilno upravljanje rizicima visokog stepena materijalnosti.

Strategija za rizike Banke je usaglašena sa važećim Zakonom o bankama i drugim propisima u vezi sa bankarskim poslovanjem u svim aspektima, kao i sa standardima Addiko Grupe.

Definicije rizika, organizacione jedinice koje upravljaju pojedinačnim vrstama rizika, metode koje se koriste za identifikaciju, procenu/merenje i praćenje pojedinačnih rizika, kao i sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje pojedinačnom vrstom rizika definisane su u odgovarajućim politikama, procedurama i uputstvima, usvojenim od strane Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke.

Politika upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala Banke definiše organizaciju, procese, odgovornosti i metodologiju upravljanja kreditnim rizikom, ali i način procene kreditnog rizika u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala. Ovom Politikom su definisani i principi upravljanja rizikom koncentracije kao i funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola Banke nad procesom upravljanja kreditnim rizikom. Takođe, ovom politikom se pod kreditnim rizikom podrazumeva i rizik izmirenja/ispоруke (settlement risk), kao i rizik druge ugovorne strane (counterparty risk).

Politike Banke za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom (u Bankarskoj knjizi) i rizikom likvidnosti, između ostalog definišu postupke identifikacije, merenja, procene, praćenja, kontrole, ublažavanja i izveštavanja o navedenim rizicima. Ovim politikama definisana je organizacija, procesi, odgovornosti i metodologije koje se koriste u cilju identifikovanja i merenja, odnosno procene tržišnih rizika, kamatnog rizika (u Bankarskoj knjizi) i rizika likvidnosti, kao i vrste limita koji se koriste za praćenje i ograničavanje izloženosti tim rizicima.

Politika upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala takođe reguliše oblast upravljanja operativnim rizikom. Politika je definisana uzimajući u obzir politike rizika, definicije, standarde i alate Addiko Grupe, kao i politike, definicije, standarde i alate Banke na osnovu domaćeg zakonskog okvira koji je Banka dužna da poštuje. ABSE se obavezuje na implementaciju i podršku Odeljenju kontrole rizika kao i kod svakog drugog poslovnog procesa. Banka smatra da je razumno i savesno upravljanje operativnim rizikom jedan od elemenata za postizanje poslovnih ciljeva.

2.2 Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

2.2.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

- Organi Banke i odbori u skladu sa pravnim okvirom: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i kreditni odbori Banke;
- Radna tela Izvršnog odbora Banke: Savetodavno telo za kontrolu rizika i

Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata;

- Organizacioni delovi Banke: Služba kontrole kreditnog rizika u okviru Odeljenja kontrole rizika, Sektor za upravljanje rizicima plasmana privredi, Sektor upravljanja Retail rizikom i naplatom i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Upravni odbor Banke je odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja kreditnim rizikom u Banci i nadzor nad tim sistemom; dužan je da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje kreditni rizik kojem je Banka izložena, kao i da kontrolu kreditnog rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor utvrđuje politike za identifikovanje, merenje i procenu kreditnog rizika, odnosno upravljanje kreditnim rizikom; utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja je u skladu sa njenim rizičnim profilom; utvrđuje koji kreditni odbori se formiraju u Banci, utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa; daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke, pored toga daje prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnih poslova sa licem povezanim sa Bankom; odobrava godišnji izveštaj Banke o adekvatnosti upravljanja kreditnim rizikom i unutrašnjoj kontroli Banke. Upravni odbor Banke po potrebi, a najmanje jednom godišnje, razmatra utvrđene politike za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za identifikaciju i merenje kreditnog rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja kreditnim rizikom koje odobri Upravni odbor, primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih u skladu sa strategijom, poslovnom politikom i ciljnim rizičnim profilom Banke. Izvršni odbor sprovodi politike za upravljanje kreditnim rizikom i usvaja procedure kojima se definišu procesi i odgovornosti upravljanja kreditnim rizikom. Izvršni odbor Banke najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja analizira efikasnost u primeni procedura za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika, kao i za upravljanje kreditnim rizikom kome je Banka izložena i o tome u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke.

Odbor za reviziju analizira i usvaja predloge politika i procedura Banke u vezi sa upravljanjem kreditnim rizikom koji se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje, analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih politika i procedura za upravljanje kreditnim rizikom, analizira izveštaje o aktivnostima interne revizije Banke. Sednice Odbora za reviziju se održavaju najmanje jednom mesečno. Odbor za reviziju Banke najmanje jednom mesečno u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se te nepravilnosti otkloniti, odnosno način na koji će se unaprediti procedure za upravljanje kreditnim rizikom i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

Savetodavno telo za kontrolu rizika prati izloženost Banke kreditnom riziku, riziku zemlje porekla dužnika, riziku ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku usklađenosti poslovanja (u smislu NBS Odluke o upravljanju rizicima banke) i predlaže Izvršnom odboru mere za upravljanje ovim rizicima. Sednice Savetodavnog tela za kontrolu rizika održavaju se najmanje kvartalno.

Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata - predmet razmatranja su standardni klijenti i klijenti sa pojačanim praćenjem koji su u nadležnosti sektora za upravljanje rizicima plasmana privredi. Osnovna svrha tela jeste analiza promena na nivou portfolija klijenata ili segmenata sa pojačanim praćenjem, monitoring poslovanja postojećih klijenata sa pojačanim praćenjem, praćenje ranih signala upozorenja i eventualno definisanje mera za sprečavanje rasta kreditnog rizika. Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno.

Kreditni odbor donosi odluke o odobravanju kredita, drugih plasmana i potencijalnih plasmana. Sastav kreditnog odbora utvrđuju se odlukom Upravnog odbora. Članstvo u kreditnom odboru je određeno personalno (ad personam). Sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu jednom nedeljno.

Služba kontrole kreditnog rizika u okviru Odeljenja kontrole rizika je samostalni organizacioni deo Banke koji identifikuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Direktor Odeljenja kontrole rizika učestvuje u radu Savetodavnog tela za kontrolu rizika. Odeljenje kontrole rizika priprema materijale za sednice Savetodavnog tela za kontrolu rizika. Odgovornosti Službe kontrole kreditnog rizika u okviru Odeljenja kontrole rizika su sledeće:

- Merenje, procena i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija Banke u skladu sa metodologijom za procenu kreditnog rizika
- Obračun MSFI rezervacija u skladu sa NBS regulativom i prema internoj metodologiji
- Obračun NBS rezervisanja u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke
- Učešće u kvartalnom i godišnjem izveštavanju prema NBS u skladu sa propisanim NBS Bazel III regulativom
- Davanje preporuka o merama za ublažavanje kreditnog rizika
- Obračun rizikom ponderisane izloženosti i minimalnih kapitalnih zahteva za kreditni rizik u skladu sa stubom 1 Bazel III regulative
- Obračun internih kapitalnih zahteva za kreditni rizik i rizike vezane za kreditni rizik u skladu sa stubom 2 Bazel III regulative (ICAAP proces)
- Razvoj i unapređenje metodologije za upravljanje kreditnim rizikom
- Razvoj i unapređenje stres testova i metodologije scenario analize
- Razvoj i implementacija sistema za ograničavanje izloženosti kreditnom riziku
- Monitoring definisanih limita i izveštavanje
- Planiranje iznosa vezano za izloženost kreditnom riziku, kao što su MSFI rezervisanja, troškovi rizika, regulatorni kapital i njegove komponente (rizična aktiva, potrebna rezerva i sl)
- Učešće u procesu implementacije novog proizvoda

- Ad hoc informisanje u slučaju nastanka događaja relevantnih za kreditni rizik
- Ad hoc izveštavanje.

Sektor za upravljanje rizicima plasmana privredi pokriva aktivnosti procene kreditnog rizika neproblematičnih klijenata, sprečavanja pojave novih problematičnih plasmana i upravljanja postojećim problematičnim plasmanima. Segmenti klijenata za koje je odgovoran sektor jesu "corporate", javni sektor i finansijske institucije.

Odeljenje za procenu kreditnog rizika plasmana privredi u okviru sektora za upravljanje rizicima plasmana privredi aktivno učestvuje u pripremi kreditnih aplikacija i proceni kreditnog rizika pojedinačnih klijenata koja sadrži stručno mišljenje odnosno „glas“ o konkretnom kreditnom zahtevu (pozitivno, negativno ili pozitivno uz uslov) kao i u kontinuiranom praćenju kreditne sposobnosti klijenata u skladu sa zahtevima NBS i Grupe.

U okviru Odeljenja za prevenciju i upravljanje problematičnih plasmanima privredi, kao sastavog dela Sektora obavljaju se sledeće aktivnosti:

- sprečavanje pojave novih problematičnih plasmana kontinuiranom analizom i praćenjem kretanja promena na portfoliju u nadležnosti sektora. Takođe se obavljaju aktivnosti implementacije i sprovođenja sistema za rano upozorenje na povećanje kreditnog rizika, sprovođenja i unapređenja procesa praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata.
- aktivno učestvovanje u procesu restrukturiranja klijenata u cilju njihovog oporavka, procesu prinudne naplate i ostalim merama koje doprinose naplati problematičnih potraživanja i minimiziranju dodatnih troškova rizika.

Sektor upravljanja Retail rizikom i naplatom procenjuje, meri i prati kreditni rizik i performanse Retail portfolija (fizička lica, mala i srednja preduzeća, preduzetnici i poljoprivrednici). Sektor se bavi procenom kreditnog rizika kako za nove zahteve tako i za restrukturiranja u skladu sa Retail kreditnom politikom, analizom i izveštavanjem o retail portfoliju uključujući i razvoj interne regulative za čitav segment, kao i predlaganje potrebnih izmena u skladu sa rezultatima analize portfolija. Sektor je uključen u kontinuirano praćenje i analizu boniteta klijenta u skladu sa zahtevima NBS i Grupe. Kao zasebna organizaciona jedinica u okviru sektora postoji odeljenje za naplatu Retail plasmana, u čijoj nadležnosti je upravljanje lošim portfoliom i naplata u Retail segmentu - sprečavanje novih problematičnih kredita i rešavanje postojećih.

2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

Tržišni rizici predstavljaju rizike od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promene vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. U skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Kamatni rizik podrazumeva rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz Bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

U procesu identifikovanja, merenja i procene tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizika likvidnosti učestvuju:

- organi upravljanja i drugi odbori Banke - Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja (u daljem tekstu: Odbor za reviziju), Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (u daljem tekstu: ALCO);
- organizacioni delovi Banke - Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i definiše strateške ciljeve kao njihove polazne osnove.

Izvršni odbor Banke preuzima celokupnu odgovornost za sprovođenje politika i strategija za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i odgovoran je za sprovođenje strateških ciljeva kao njihove polazne osnove.

Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih Banke. Odbor za reviziju Banke obavlja poslove i izvršava odgovornosti utvrđene Zakonom o bankama, propisima i aktima Narodne banke Srbije kao i važećim Poslovníkom o radu Odbora za reviziju Banke (kojim se uređuje nadležnost, sastav, sazivanje i pripremanje sednica kao i druga pitanja u vezi sa radom ovog Odbora).

ALCO odbor prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere Izvršnom odboru za upravljanje tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je nadležno za sprovođenje donetih odluka o načinu smanjenja izloženosti tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i riziku likvidnosti kao i upravljanje aktivom i pasivom Banke.

Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koja posluje u sastavu Odeljenja kontrole rizika, u saradnji i uz podršku Grupe, razvija i/ili implementira odgovarajuću metodologiju za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika likvidnosti i tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) kao i za kreiranje i implementaciju adekvatnog sistema limita i sistema i procedura ranog upozorenja pri čemu se uvažavaju odredbe iz relevantnih Odluka Narodne banke Srbije, odnosno odgovarajući zakonski i podzakonski propisi važeće lokalne regulative.

2.2.3 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik pod kojim Banka podrazumeva mogućnost nastanka gubitaka usled kazni i sankcija proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

U cilju zaštite klijenata Banke, trećih strana i organizacije od finansijskih gubitaka, kao i od gubitka poverenja ili reputacije obavezno je efikasno upravljanje operativnim rizikom, kao i dosledna primena i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola. Svi zaposleni u Banci dužni su da učestvuju u identifikaciji i izveštavanju o događajima koji su izvor operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu. Imajući u vidu odgovornost Izvršnog odbora i za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola, Izvršni odbor Banke garantuje resurse i ovlašćenja za stručne saradnike za operativni rizik u Banci. Donosioci odluka su konstantno uključeni u osnovne procese operativnog rizika i informisani o trenutnom profilu operativnog rizika.

Zadaci kontrole operativnog rizika i efikasnosti funkcionisanja sistema internih kontrola za materijalno značajne procese funkcionalno se obavljaju u Odeljenju kontrole rizika. U saradnji i uz podršku Addiko Grupe, razvijaju se i/ili implementiraju odgovarajuće metodologije Grupe za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje operativnog rizika pri čemu se uvažavaju odredbe iz relevantnih Odluka NBS, odnosno odgovarajući zakonski i podzakonski propisi važeće lokalne regulative.

Proces integralnog praćenja izloženosti Banke operativnom riziku uključujući i pravni rizik sa naglaskom na analizi uzroka i predlaganje mera za ublažavanje te izloženosti kao i proces funkcionisanje sistema internih kontrola za materijalno značajne procese Banke vrši se preko Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikom koji o svom radu redovno izveštava Izvršni odbor koji ga imenuje.

2.3 Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima

2.3.1 Kreditni rizik

Izveštavanje u vezi kreditnog rizika Banka vrši redovno, u regulatorno ili interno definisanim intervalima, prema NBS, Grupi, Izvršnom odboru i Upravnom odboru Banke. U određenim slučajevima, naročito u slučaju vanrednih situacija, za navedena tela se sprovodi i ad-hoc izveštavanje (na primer, u slučaju prekoračenja internih ili regulatorno propisanih limita).

Izveštavanje prema NBS se vrši u skladu sa regulatornim propisima.

Izveštavanje Izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Služba kontrole kreditnog rizika najmanje jednom kvartalno dostavljanjem materijala koji se prezentuju na sednicama Savetodavnog tela za kontrolu rizika.

Kroz materijale, koje Služba kontrole kreditnog rizika kvartalno dostavlja zapisničaru Savetodavnog tela za kontrolu rizika, daje se analiza postojećeg ukupnog kreditnog portfolija i dinamika njegovog razvoja u prethodnim kvartalima po različitim osnovama (izloženost i rezervisanja po bilansu/vanbilansu, kategorije rizičnosti/klase internog rejtinga, stepen kolateralizacije i koncentracije izloženosti i rezervisanja po sektorima privrede, rasponima izloženosti i u odnosu na pojedine dužnike i grupe dužnika) kao i osvrt na rizičnost pojedinih oblika izloženosti od značaja za tekuće poslovanje i kontrolu ukupnog kreditnog rizika.

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, ratio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata, itd), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

Upravnom odboru, na kvartalnom nivou, dostavlja se izveštaj o upravljanju rizicima, čiji su format i sadržina standardizovani. Ovaj izveštaj u delu o kreditnom riziku obuhvata različite preglede i aspekte merenja, procene i praćenja kreditnog rizika u kontekstu izloženosti istom, kvalitetu portfolija sa aspekta različitih kriterijuma, kao i uticaju na kapital Banke (imajući u vidu ICAAP metodologiju).

Izveštavanje prema Grupi vrši Služba kontrole kreditnog rizika jednom mesečno kroz dostavljanje izveštaja „Key Risk Indicators - KRI“, koji predstavlja i osnovu za pripremu materijala za mesečni conference call sa članom Izvršnog odbora Grupe zaduženim za upravljanje rizicima (CRO Grupe) i članovima njegovog tima o kretanju portfolija za prethodni mesec. Isti izveštaj predstavlja i izvor za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja u okviru Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

Sistem rangiranja klijenata

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Grupe, i usklađena je kako sa domaćom zakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama rejtingovanja klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju i rejtingovanje klijenata Banke su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom o klasifikaciji.

Procena obuhvata kvalitativnu i kvantitativnu procenu rizika, dakle sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata u narednom periodu (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazatelji se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

Procena kreditne sposobnosti radi se u okviru interno razvijenih alatki/sistema za određene kategorije finansiranja (Posebni sistemi postoje za

korporativne plasmane “CO”, mala i srednja preduzeća “SC”, fizička lica “PI Scorecard” i “Retail Behaviour Rating”, komercijalne nepokretnosti “RE”, opštine i lokalne samouprave “MU”, zemlje “CT”, banke “BN”, osiguravajuće kompanije “IN”, projektno finansiranje “PJ”. Takođe su u upotrebi ekspert alat (EX) za rejtingovanje klijenata koji se zbog određenih specifičnosti ne mogu oceniti ni kroz jedan gore pomenuti alat, kao i WebFER “WF” alat za automatsko dodeljivanje „default“ rejtinga klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana. Rejting alatke se baziraju na “hard” i “soft” činjenicama, i odražavaju kako finansijske, tako i nefinansijske podatke o klijentu.

Klijentima Banke se dodeljuju rejtinzi iz klasa 1 do 5 (i podklasa A do E) tako da rejtinzi 1A do 3E predstavljaju standardne rejtinge, dok su rejtinzi 4A do 4E ispod-standardni rejtinzi. Klijenti sa rejtinzima klase 5 predstavljaju klijente u statusu gubitka (Default).

Preuzete i potencijalne obaveze nose kreditni rizik, te se njihova procena radi na identičan način, procenom svih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja.

2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

U oblasti kontrole tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi), Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koje posluje u okviru Odeljenja kontrole rizika sprovodi dnevnu kontrolu interno definisanih limita za tržišne rizike, koji uvažavaju standarde i zahteve Grupe. O tržišnom riziku se blagovremeno izveštavaju relevantna tela i organi Banke: Upravni odbor, Odbor za reviziju, Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

U cilju merenja, praćenja i kontrole deviznog rizika, kao vrste tržišnog rizika, koristi se podatak o ukupnoj (neto) otvorenoj deviznoj poziciji Banke (koje je utvrdilo Odeljenje računovodstva i izveštavanja) kao osnov za merenje efekata potencijalnih (prognoziranih) promena kurseva valuta u kojima Banka posluje na finansijski rezultat i kapital Banke, najmanje na mesečnom nivou i o tome izveštava Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, a na kvartalnom nivou i Odbor za reviziju i Upravni odbor Banke.

U delu kontrole rizika likvidnosti, ista Služba prati pokazatelje likvidnosti definisane NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke (LIK, uži LIK i PPLA (Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom LCR)) kao i interno definisana racija likvidnosti.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji kratkoročne likvidnosti u narednih godinu dana, sačinjava se nekoliko stres scenarija likvidnosti, kako bi se utvrdio stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Grupom. Za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuju se metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Grupom i njenim standardima.

Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom sačinjava mesečni izveštaj o likvidnosti i dostavlja ga Izvršnom odboru i ALCO odboru Banke.

Merenje i procena izloženost riziku kamatne stope u Bankarskoj knjizi, odnosno efekti promene ovih stopa na finansijski rezultat (bilans uspeha) i ekonomski vrednost Banke vrši se kvartalno uzimajući u obzir strukturu i složenost Bankarske knjige (valutna, ročna struktura, postojanje ugrađenih opcija, primena dokumentovanih pretpostavki za pretvaranje pozicija bankarske knjige u novčane tokove) i o tome izveštva Izvršni odbor i ALCO odbor. Primenjene metodologije merenja i procene, kao i stres scenarija za izloženost kamatnom riziku razvijene su u saradnji sa Grupom.

O izloženosti riziku likvidnosti i tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) na kvartalnoj osnovi se izveštavaju Upravni odbor i Odbor za reviziju, odnosno u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

2.3.3 Operativni rizik

Organi upravljanja i drugi odbori Banke (Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom) i sve organizacione jedinice Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizikom. Kontrola izloženosti Banke operativnom riziku je funkcionalno pozicionirana u Odeljenju kontrole rizika, u okviru Službe kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja Odeljenja kontrole rizika koji se na kvartalnoj osnovi razmatraju na sednicama Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikomi i dostavljaju Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor i Odbor za reviziju se izveštavaju kvartalno odnosno u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

Odgovarajući izveštaji o gubicima nastalim kao posledica događaja operativnog rizika, kao i onima koji su mogli nastati (a nisu) a koji prelaze propisan minimalan iznos, redovno se pripremaju i dostavljaju i Grupi.

2.4 Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika

2.4.1 Kreditni rizik

Banka preduzima mere za ublažavanje kreditnog rizika u skladu sa delom NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koji se odnosi na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Proces ublažavanja kreditnog rizika, primenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika, metodom zamene pondera se primenjuje kod:

- sredstava obezbeđenja u obliku nematerijalne kreditne zaštite,
- materijalnih sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine
- ostalih instrumenata materijalne kreditne zaštite,
- bilansnog netiranja kada nema ročne neusklađenosti između izloženosti i sredstva obezbeđenja.

Kod metoda zamene pondera, obezbeđenim delovima izloženosti dodeljuju se ponderi kreditnog rizika sredstava obezbeđenja, dok se preostalom delu izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika osnovne izloženosti.

2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

Ako je iznos izloženosti tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) identifikovan na nivou iznad (ukoliko je limit postavljen kao gornja granica) ili ispod (ukoliko je limit postavljen kao donja granica) definisanih internih limita, ili drugih regulatornih ili internih kriterijuma, relevantne organizacione jedinice i tela Banke (Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) preduzimaju mere za ublažavanje odgovarajućeg rizika, tj. njegovo vraćanje u dozvoljene okvire. Instrumenti koji se koriste za tu svrhu mogu biti redukovanje pozicije Banke koja generiše tržišne rizike, promena valutne (i/ili druge) strukture aktive/pasive, ukidanje/uvođenje proizvoda koji generišu povećani rizik i sl.

Ako je izloženost riziku likvidnosti, na osnovu regulatornih ili internih kriterijuma, ili na osnovu drugih regulatornih ili internih kriterijuma, izvan definisanih limita, tj. predviđenih vrednosti, relevantne organizacione jedinice i tela Banke (Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) definišu mere za ublažavanje rizika, tj. njegovo vraćanje u dozvoljene granice (zaduživanje na međubankarskom tržištu, prodaja dela portfolija HOV, usporavanje kreditne aktivnosti, itd). Efekti primenjenih mera bliže se prate na posebno organizovanim sedmičnim i/ili mesečnim sastancima za praćenje likvidnosti usmerenim ka olakšavanju razmene informacija između svih važnih operativnih činilaca u procesu upravljanja likvidnošću.

U zavisnosti od pozicije Banke i tržišne situacije, mere za ublažavanje kamatnog rizika koje Banka može preduzeti su sledeće:

- Promena kamatne strukture linija za refinansiranje (fiksna/varijabilna kamatna stopa);
- Promena valutne strukture refinansiranja;
- Promena ročne strukture linija za refinansiranje;
- Upotreba dugoročnih finansijskih derivata (IRS, CCS);
- Promena cena pasive i aktive;
- Upotreba kratkoročnih finansijskih derivata (FX swap);
- Menjanje valutne strukture proizvoda u aktivni i pasivi Banke.

U skladu sa svojim nadležnostima, ALCO predlaže Izvršnom odboru odgovarajuće mere za ublažavanje i zaštitu od rizika promene kamatnih stopa.

2.4.3 Operativni rizik

Praćenje operativnog rizika uključuje praćenje izloženosti Banke događajima koji predstavljaju izvor operativnog rizika, kao i praćenje uticaja/uspešnosti preuzetih mera za sprečavanje pojave takvih događaja i ublažavanje negativnih posledica, odnosno operativnog rizika.

Potreba za preduzimanjem mera za ublažavanje operativnog rizika utvrđuje se na osnovu rezultata aktivnosti identifikacije i procene operativnog rizika koje sprovodi Odeljenje kontrole rizika u saradnji sa direktorima/rukovodiocima odeljenja i nominovanim osobama. Rukovodioci organizacionih jedinica kod kojih je identifikovan i procenjen operativni rizik predlažu mere za ublažavanje operativnog rizika na osnovu analize nastalog događaja. Cilj ublažavanja rizika je smanjenje verovatnoće nastanka rizika ili iznosa mogućeg gubitka po Banku.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja koje priprema Odeljenje kontrole rizika i dostavlja ih kvartalno Savetodavnom telu za upravljanje operativnim rizikom, kao i Izvršnom odboru Banke.

Upravni odbor i Odbor za reviziju se takodje izveštavaju, kvartalno putem zajedničkog kvartalnog izveštaja o rizicima.

3 Informacije koje se odnose na kapital banke

3.1 Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46 /2011, 6/2013, 51/2014, 85/2016 i 103/2016) je propisano da kapital čine zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

Da bi se uključili u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju da ispunjavaju sledeće uslove:

- da nemaju određeni rok dospeća i da se ne mogu povući;
- da se bezuslovno, u celosti i bez odlaganja mogu koristiti za pokriće gubitaka u toku redovnog poslovanja banke;
- da banka ima pravo da ne isplati dividende, da ograniči ili odloži njihovu isplatu;
- da je u slučaju stečaja ili likvidacije pravo vlasnika instrumenata koji se uključuju u kapital na učešće u raspodeli stečajne, odnosno likvidacione mase podređeno pravu ostalih poverilaca banke ;
- da su umanjeni za sve potencijalne poreske obaveze.

Na dan 31.12.2017. godine, osnovni kapital Banke čine zbir akcionarskog kapitala banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisije premije - iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija i umanjen za odbitne stavke.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala Banke su:

- nematerijalna ulaganja;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS, koja čine nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi:

- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi banke;
- subordinirane obaveze.

Na dan 31.12.2017. godine banka nije imala odbitne stavke od dopunskog kapitala.

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	<i>Addiko Bank a.d. Beograd</i>
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	<i>ISIN RSHYPOE68424</i>
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	<i>Nominalna vrednost uplaćenih akcija 17.517.484 hiljada dinara, emisiona premija 3.027.810 hiljada dinara</i>
6.	Nominalna vrednost instrumenta	<i>17.517.484 hiljada dinara</i>
6.1	Emisiona cena	
6.2	Otkupna cena	
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	<i>2002; 27.11.2002; 10.3.2003; 15.11.2003; 24.6.2004; 18.4.2005; 13.2.2006; 18.12.2006; 20.12.2007; 20.3.2008; 12.6.2008; 19.3.2009; 9.7.2010; 30.12.2015.</i>
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
9.1	Inicijalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	<i>Ne</i>
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	
	<i>Kuponi/dividende</i>	<i>Banka je na kraju 2017.godine ostvarila dobitak u bilansu uspeha (koji je delimično isplaćen kroz dividende 730.949 hiljada dinara)</i>
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	

14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	
15.	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>) ili drugih podsticaja za otkup	
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	/
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	<i>Ne</i>
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	<i>Subordinirane obaveze</i>
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	

3.2 Iznos kapitala banke, kao i osnovnog i dopunskog kapitala, sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki

Podaci koji se odnose na kapital banke

		PI-KAP (u hiljadama dinara)
Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	20.545.294
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	17.517.484
1.2.	<i>od čega: pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačak 1.1 (iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata)</i>	3.027.810
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	1.218.248
4	Revalorizacija rezerve iz dobiti i ostali nerealizovani dobici	-10.641
5	Rezerve iz dobiti i ostal erezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	20.534.653
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-680.945
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev ohih 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 odobijen obračunom u skladu sa 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 fodu 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 licima ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK (-)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obačuna 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 gubitka (-)	
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	-7.610.708
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8.291.653
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	12.243.000
	Dodatni osnovni kapital: elementi	
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije 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)	12.243.000
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 128. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	2.063.405
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	2.063.405
	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 dopunskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže p	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	2.063.405
51	Ukupni kapital (zbir između 44 i 49)	14.306.405
52	Ukupna rizična aktiva	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.69%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.69%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.84%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	4.97%
57	Osnovi akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	14.19%

1. Osnovni kapital Banke

Osnovni kapital Banke pre oduzimanja odbitnih stavki na dan 31.12.2017.godine iznosi RSD 20.545.294 hiljada.

Elementi osnovnog kapitala:

Akcijski kapital

Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih, u iznosu RSD 17.517.484 hiljada.

Na dan 31. decembra 2017. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8.758.742 obične akcije (31. decembra 2016. godine: 8.758.742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti 2.000 dinara po akciji. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Addiko Group AG je vlasnik 100% akcija Banke.

Akcije su registrovane kod Komisija za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESVUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

Emisiona premija

Emisiona premija na dan 31.12.2017.godine iznosi RSD 3.027.810 hiljada (2016: RSD 4.306.318 hiljada). Formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- U periodu od 2002. do 2008.godine formirana je emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada;
- U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada;
- U martu 2009.godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 dinara koje su prodate po ceni od 8.500 dinara, pri čemu je ostvarena emisiona premija u iznosu od RSD 2.549.332 hiljade;
- U julu 2010.godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 dinara koje su prodate po ceni od 8.500 dinara, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 3.797 hiljada;
- Odlukom Skupštine Banke u aprilu 2016.godine deo emisije premije u iznosu od RSD 5.452.120 hiljada iskorišćen je za pokriće gubitka iz 2015.godine.

2. Dopunski kapital Banke

Ukupan dopunski kapital Banke na dan 31.12.2017.godine iznosi RSD 2.063.405 hiljada. U dopunski kapital uključeni su deo revalorizacionih rezervi i subordinirane obaveze.

Subordinirane obaveze koje su uključene u dopunski kapital iznose RSD 2.063.405 hiljada. Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital iznose RSD 2.063.405 hiljada koliko iznose i ukupne subordinirane obaveze. U obračun kapitala uključene su prema dospeću obaveza u periodu od 5 godina.

Odbitne stavke od kapitala

Odbitne stavke od kapitala, koje predstavljaju umanjenje osnovnog kapitala, iznose RSD 691.586 hiljada. Čine ih nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti.

Nematerijalna ulaganja iznose RSD 680.945 hiljada i odnose se na ulaganja u licence i softver, umanjena za ispravke vrednosti, kao i na nematerijalna ulaganja u pripremi.

Regulatorna usklađivanja vrednosti iznose RSD 10.641 hiljada i čine ih nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Ovi nerealizovani gubici se odnose na obračun fer vrednosti državnih zapisa Republike Srbije i korigovani za efekte odloženih poreza.

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

Bilans stanja banke

(u hiljadama dinara)

	Naziv pozicije	Iznos
A	AKTIVA	
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	10.575.958
A.II	Založena finansijska sredstva	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	258.495
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16.779.382
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.828.041
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	61.639.577
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjih zaštiti od rizika	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	
A.XII	Investicije u zavisna društva	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	680.945
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	615.354
A.XV	Investicione nekretnine	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	0
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	119.826
A.XIX	Ostala sredstva	618.232
A.XX	UKUPNO AKTIVA	94.115.810
P	PASIVA	
PO	OBAVEZE	
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	32.347
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	5.382.756
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	61.919.011
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga zajmljena sredstva	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	3.774.141
PO.IX	Rezervisanja	283.395
PO.X	Obaveza po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	1.156
PO.XII	Odložene poreske obaveze	32.100
PO.XIII	Ostale obaveze	745.461
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	72.170.367

	KAPITAL	21.945.443
PO.XV	Akcijski kapital	20.545.294
PO.XVI	Sopstvene akcije	
PO.XVII	Dobitak	1.218.248
PO.XVIII	Gubitak	
PO.XIX	Rezerve	181.901
PO.XX	Nerealizovani gubici	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	21.945.443
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	94.115.810

Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Banka nije iskazala razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja pošto na dan 31.12.2017. godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji. Takodje, Banka nema kontrolu nad jednim ili više pravnih lica (podređenih, odnosno zavisnih pravnih lica) i nije obavezna da, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i sa zahtevima MSFI, sastavlja i obelodanjuje konsolidovane finansijske izveštaje.

4 Informacije koje se odnose na adekvatnost kapitala

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala
31.12.2017.

PI-AKB
Prilog 4
(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
		1
I	KAPITAL	14,306,405
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	12,243,000
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2,063,405
II	KAPITALNI ZAHTEVI	5,240,916
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	4,383,288
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	4,383,288
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	206,331
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	30,499
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	110,496
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1,173,829
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	910,546
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1,768,524
1.1.10.	Izloženosti u status neizmirenja obaveza	71,290
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	47,154
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

1.1.17.	Ostale izloženosti	64,619
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koja su razvrstana u ovu klasu izloženosti	
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 pristup	
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 sekjuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	51,498
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robin rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	51,498
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	2,103
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	49,395
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robin rizik	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robin rizik izračunat primenom pristupa internih modela	
4	KAPITALNI ZEHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	804,829

4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	804,829
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/ alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	18.69%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	18.69%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21.84%

Podaci o kontracikličnom zaštitnom sloju kapitala:

- Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala i
- Ukupan iznos kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

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

Redni br.		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 standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Švedska	41.76						2.51			2.51	0.00	2.0%
1.2.	Češka Republika	174,591.27						10,475.48			10,475.48	0.00	0.5%
2.	Ukupno	174,633.03						10,477.98			10,477.98		

Prilog 6
PI-KZS

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

1.	Ukupna rizična aktiva	54,791,099,025
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	655*

*zbog nematerijalnog iznosa vrednost nije uneta u KAP-DET

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

4.1 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

Banka za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenjuje standardizovani pristup. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti dat je u sledećoj tabeli:

Pregled kapitalnog zahteva za kreditni rizik po klasama izloženosti na dan 31.12.2017.godine

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Banke	1,381,204	110,496
Države i centralne banke	2,579,136	206,331
Fizička lica	11,381,823	910,546
Međunarodne razvojne banke	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	22,106,544	1,768,524
Ostale izloženosti	807,740	64,619
Otvoreni investicioni fondovi	589,429	47,154
Privredna društva	14,672,864	1,173,829
Status neizmirenja obaveza	891,127	71,290
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	381,232	30,499
Ukupno	54,791,099	4,383,288

4.2 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrstu primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2017.godine iznosi 51.498 hiljada dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog pristupa.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2017.godine čine kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti Banka koristi metod dospeća.

Utvrđeni iznosi kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2017. godine daje se u

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2017.godine

	(000 RSD)
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	51.498
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	2.103
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	49.395

4.3 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik neophodnog za konačno utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u celini vrši se primenom Pristupa osnovnog indikatora (eng. BIA - Basic Indicator Approach) i to saglasno uspostavljenim sistemom upravljanju rizicima i važećim politikama i procedurama i standardima Grupe, što je dokumentovano kroz Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene kapitalne adekvatnosti. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2017.godine iznosi 804.829 hiljada dinara.

5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala

5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

U skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke, Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP). Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom i vrši njegovu raspodelu.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala predstavlja dodatnu vrednost ukupnom procesu upravljanja bankom, potrebno je uklopiti ga u postojeće procese upravljanja i kontrole. Potrebno je razmotriti sledeće veze:

- Poslovna strategija: poslovna strategija mora da bude usklađena sa Strategijom za rizike. Ova veza je dvosmerna. S jedne strane, apetit za rizike određuje poslovnu strategiju; s druge strane, poslovna strategija određuje rizika koje banka preuzima.
- Strategija za rizike: određuje smernice za tretman rizika u banci, definiše obim do kog banka želi da se izlaže određenoj vrsti rizika, kao i limite izloženosti riziku
- Strategija upravljanja kapitalom: obezbeđuje da banka održava nivo i strukturu nivoa internog kapitala, tako da podrži očekivani rast aktive, definiše buduće izvore finansiranja i njihovo korišćenje, definiše politiku dividendi, kao i sve promene iznosa minimalnog kapitala propisanih Odlukom o Adekvatnosti kapitala.

- Politike, procedure i priručnici za rizike: opisuju operativnu implementaciju rizika, upravljanja, kontrole, identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje i izveštavanje u banci.
- Dokumentacija vezana za stres testiranje: opisuju operativnu implementaciju stres testiranja u zavisnosti od tipa rizika, definiše stres scenarije i parametrizaciju istih.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Na osnovu prethodnog, Upravni odbor Banke usvaja i Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala.

Glavni koraci ICAAP-a Banke su sledeći:

- Identifikacija i procena materijalnosti rizika,
- Kvantifikacija svih rizika, prema materijalnosti rizika i principu proporcionalnosti
- Agregacija svih rizika i izračunavanja ukupnog internog kapitala
- Određivanje nivoa internog kapitala
- Izračunavanje odnosa internog kapitala i nivoa internog kapitala - Sposobnost/kapacitet podnošenja rizika
- Limitiranje
- Testiranje otpornosti na stres
- Proces eskalacije u slučaju prekoračenja limita
- Praćenje i kontrola.

Cilj procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke je pravilna identifikacija i merenje rizika, odgovarajući nivo internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke, kao i aplikacija i dalji razvoj sistema za upravljanje rizicima.

Banka je uspostavila Strategiju upravljanja kapitalom koja obezbeđuje održavanje nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je uspostavila i Plan upravljanja kapitalom koji sadrži:

- strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- postupak planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

ICAAP je dokumentovan proces zasnovan na cirkularnoj i kontinuiranoj osnovi, a u skladu je sa Strategijom za rizike, Politikom upravljanja rizicima i procesom interne procene

adekvatnosti kapitala, kao i Strategijom za upravljanje kapitalom i Planom kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je na odgovarajući način uključen u sistem upravljanja Bankom i donošenja odluka u Banci, predmet je redovne analize, praćenja i provere.

U sklopu ICAAP-a Banka sagledava sve rizike kojima je izložena, primenjujući adekvatne metode s obzirom na svoju veličinu, i analizom, koji od postojećih rizika je materijalan, a koji nematerijalan za Banku. Banka, najmanje jednom godišnje, sprovodi identifikaciju rizika ili tzv. inventar rizika na celom portfoliju. U procesu identifikacije rizika, sledeći koraci su preduzeti:

- Ažuriranje relevantnih vrsta i podvrsta materijalnih rizika
- Ponovno ocenjivanje svih relevantnih vrsta materijalnih rizika (adekvatnost, pretpostavke, vremenski okvir, model)
- Kvantifikacija i ograničenja
- Izveštavanje.

Definisanje metoda merenja nivoa preuzetih rizika je prvi korak kod procene materijalnosti rizika budući da se definišu razni modeli i/ili metode merenja rizika koje dalje služe kao ulazni parametri kod analize faktora rizika. Kao referentnu tačku, Banka koristi standardne propisane metode i teži ka korišćenju naprednijih metoda koje reflektuju statičku i dinamičku strukturu portfolija, da bi se adekvatno procenio nivo rizika, kao i željeni nivo rizika u bliskoj budućnosti.

Za svaki identifikovan rizik određena je jedna ili više metoda koja se koristi za potrebe izračunavanja nivoa rizika u okviru ICAAP-a:

- Kreditni rizik - standardizovani pristup (SA)
- Rizik koncentracije - Herfindahl-Hirschman Indeks (HHI) i ratio koncentracije uz primenu regulatornih limita za velike izloženosti
- Rizik druge ugovorne strane - standardizovani pristup (SA)
- Kreditno devizni rizik - stres testiranje
- Rezidualni rizik - stres testiranje
- Rizik ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Rizik kreditnog spreda - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Devizni rizik - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Kamatni rizik iz Knjige trgovanja - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Kamatni rizik u Bankarskoj knjizi - GAP analiza, VaR metodologija (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Rizik likvidnosti - GAP analiza, ratio analiza, stres testiranje
- Operativni rizik - pristup osnovnog indikatora (BIA).

Agregacija internih kapitalnih zahteva između različitih tipova rizika se obavlja jednostavnim sabiranjem, u skladu sa pretpostavkom konzervativnosti, što znači da su svi tipovi rizika potpuno i pozitivno korelisani (korelacija 1).

ICAAP-om se sprovodi poređenje iznosa kapitala izračunatog u skladu sa regulatornim

zahtevima i iznosa raspoloživog internog kapitala, kao i minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva.

6 Informacije koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

6.1 Kreditni rizik

6.1.1 Opis pristupa i metoda koji Banka koristi za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Finansijsko sredstvo smatra se obezvređenim ukoliko je identifikovan najmanje jedan od objektivnih dokaza da je došlo do obezvređivanja ovih sredstava.

Banka primenjuje sledeće grupe indikatora da bi obezbedila objektivni dokaz da je došlo do obezvređenja:

- Kljent je u materijalno značajnom kašnjenju preko 90 dana,
- Izražena je sumnja u kreditnu sposobnost klijenta,
- Restrukturiranje uslovljeno pogoršanjem finansijske sposobnosti dužnika (Forbearance),
 - Delimičan ili potpuni otpis potraživanja,
 - Prodaja dela ili celokupnog potraživanja usled pogoršanja finansijske sposobnosti dužnika,
 - Nesolventnost/stečaj.

Gubitak usled obezvređenja je razlika između knjigovodstvene vrednosti zajmova iskazane u knjigama banke i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine.

Proces utvrđivanja obezvređenja je podeljen u dva koraka:

- provera da li se objektivni dokaz odnosi na obezvređenje,
- provera iznosa obezvređenja ako isto postoji.

Utvrđivanje obezvređenja po zajmovima zahteva razdvajanje pojedinačno značajnih zajmova od onih koji nisu pojedinačno značajni.

Metod kolektivne procene se koristi kod:

- pojedinačno značajnih izloženosti gde nijedan događaj gubitka nije identifikovan pojedinačno (odnosno nije bilo povećanja kreditnog rizika);
- potraživanja kod kojih je iznos ispravke vrednosti za obezvređenje bilansne aktive ili rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunat na pojedinačnom nivou jednak nuli;

- za sve izloženosti bez značaja (male vrednosti).

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka pri čemu su parametri za obračun neophodnog rezervisanja obračunati na osnovu istorijskih podataka, procenjeni ekspertski ili potiču iz modela ocene rejtinga klijenta.

Najznačajniji kriterijum za utvrđivanje koji će se metod koristiti za procenu pojedinačnih rezervisanja za rizike jeste da li je ukupni iznos izloženosti individualno značajan ili ne. Banka tretira određenu izloženost kao individualno značajnu u slučaju kada ukupna bruto izloženost grupe povezanih lica na nivou Banke prelazi EUR 150.000 bez umanjenja po osnovu vrednosti kolaterala.

Prema politici za otkrivanje statusa neizmirenja obaveza i izlazak iz tog statusa Banke, predviđeni su uslovi koji moraju biti ispunjeni kao i vremenski period kada se klijentu može ukinuti status neizmirenja obaveza. U uobičajenim slučajevima minimalni period u kome klijent ne sme kasniti sa plaćanjima je 3 meseca. Po isteku ovog roka, ako je ispunio uslove za povratak, klijent dobija inicijalni rejting (rejting po poslednjim finansijskim izveštajima).

Posebni uslovi propisani su za „Forborne“ klijente kod kojih je izvršena izmena uslova ugovora zbog pogoršanja finansijskog stanja.

Politikom za izdvajanje rezervisanja za kreditni rizik Banka definiše okvir kojim pokriva ovu oblast dok su proces i odgovornosti pri obračunu obezvređenja definisani Procedurom za obračun rezervisanja.

Banka je politikom definisala odgovornosti za odobravanje promena nivoa rezervisanja kod kojih je utvrđen status neizmirenja obaveza, a pojedinačno su materijalno značajna.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su:

- hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima,
- jemstva pravnih i fizičkih lica,
- zaloga nad nepokretnom i pokretnom imovinom,
- zaloga nad hartijama od vrednosti,
- garancije banaka i korporativne garancije,
- položeni garantni depoziti.

Faktori koji utiču na procenu vrednosti kolaterala:

- period na koji je kolateral založen,
- vrednost poslednje procene kolaterala (interne ili eksterne),
- neto prodajna cena kolaterala (bez poreza, provizija).

Da bi se procenilo obezvređenje za budući priliv od realizacije kolaterala, Banka procenjuje vrednost kolaterala i vreme do naplate. Koeficijent za koji se koriguje vrednost kolaterala predstavlja korekciju kolaterala do iznosa koji se može povratiti u procesu naplate iz kolaterala.

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolaterala, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su depoziti,

hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolaterala se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja kao i godišnje na bazi statistike, odnosno jednom u tri godine procenom ovlašćenog procenitelja kada su u pitanju nepokretnosti ili pokretnosti, dok se neki tipovi kolaterala, kao što su na primer, depoziti ili hartije od vrednosti vrednuju i na mesečnoj osnovi.

Banka kroz postupke dobrovoljne prodaje, sudskog i vansudskog izvršenja, kao i kroz postupke stečaja vrši prodaju kolaterala koji služe kao obezbeđenje problematičnih plasmana. Način prodaje zavisi od saradnje klijenata, njihovog pravnog statusa kao i pravnog statusa kolaterala.

6.1.2 Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosečne izloženosti tokom perioda po klasama izloženosti

Klasa Izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Potrebna rezerva	Vrednost izloženosti	(000 RSD) Prosečna bruto izloženost
Banke	7,291,553	6,456	0	7,285,097	6,661,728
Države i centralne banke	26,909,887	11	0	26,909,876	27,605,985
Fizička lica	26,005,482	593,440	403,932	25,008,110	35,952,152
Međunarodne razvojne banke	728,100	0	0	728,100	842,619
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	31,900,093	2,357,976	4,581,552	24,960,565	23,205,709
Ostale izloženosti	5,076,638	1,949,916	104,316	3,022,406	3,869,382
Otvoreni investicioni fondovi	589,429	0	0	589,429	551,155
Privredna društva	35,888,158	238,380	1,428,688	34,221,090	42,746,255
Status neizmirenja obaveza	7,545,105	5,579,248	1,074,735	891,122	2,170,333
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	555,387	397	17,180	537,810	785,756
Ukupno	142,489,832	10,725,824	7,610,403	124,153,605	144,391,074

6.1.3 Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti

Klasa Izloženosti	Beograd	Vojvodina	Centralna Srbija	EU	Non EU	Ukupno
Banke	4,634,382	0	0	1,479,013	1,178,158	7,291,553
Države i centralne banke	26,797,739	0	0	111,757	391	26,909,887
Fizička lica	15,753,634	4,699,190	5,383,081	64,977	104,599	26,005,482
Međunarodne razvojne banke	0	0	0	728,100	0	728,100
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	21,702,197	7,120,937	3,060,116	0	16,842	31,900,093
Ostale izloženosti	4,225,149	15,042	2,141	19,619	814,688	5,076,639

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Otvoreni investicioni fondovi	589,429	0	0	0	0	589,429
Privredna društva	23,154,223	2,024,579	2,676,018	274,358	7,758,980	35,888,158
Status neizmirenja obaveza	5,127,884	1,386,384	998,929	0	31,907	7,545,105
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	555,387	0	0	0	0	555,387
Ukupno	102,540,025	15,246,133	12,120,285	2,677,824	9,905,565	142,489,832

6.1.4 Raspodela svih izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti s posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja

		(000 RSD)		
Klasa_izloženosti	Sektor NBS	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
Banke	Banke u zemlji	4,444,815	655	0
	Osiguranje	11	0	0
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	159,938	0	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	5	0	0
	Strane banke	2,686,784	5,801	0
Države i centralne banke	Banke u zemlji	1,878	0	0
	Centralna banka	10,191,495	0	0
	Republički organi i organizacije	16,604,367	0	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	112,148	10	0
Fizička lica	Domaća fizička lica	88	3	0
	Domaća fizička lica	18,329,710	499,114	0
	Domaćinstva	222,291	37	0
Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti		1	0	0
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti		7	2	0
Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo		17,596	277	0
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta		37,259	553	0

Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	160	6	0
Opštine	5,205	0	0
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	284	136	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	4	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	35,530	49	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	189,125	1,446	0
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	20,154	423	0
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	538,900	6,480	0
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	2,163,984	23,247	0
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	463,226	9,558	0
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	79,261	0	0
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija	1,855,173	18,660	0
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	600,397	12,041	0
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	860,788	6,410	0
Registrovani poljoprivredni proizvođači	413,740	14,879	0
Strana fizička lica	37,233	11	0
Strana pravna lica (osim banaka)	116,105	1	0
Strana lica rezidenti	2,971	108	0
Strane banke	16,291	0	0

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Međunarodne razvojne banke	Međunarodne razvojne banke	728,100	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima				
	Domaća fizička lica	15,759	7,119	0
	Domaća fizička lica	16,210,913	737,930	0
	Domaćinstva	33,782	0	0
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	18,323	128	0
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	4,474	6	0
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,735,558	27,835	0
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	73,505	1,248	0
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	643,260	10,141	0
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	2,692,834	37,043	0
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	592,029	3,586	0
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija	4,060,460	31,840	0
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	38,383	6,115	0
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	4,329,287	1,451,375	0
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	309,137	33,532	0
	Strana fizička lica	142,387	10,080	0
Ostale izloženosti	Banke u zemlji	4,037,771	1,949,299	0
	Domaća fizička lica	202,882	610	0
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	15	0	0

Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije		962	0	0
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija		324	0	0
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata		302	8	0
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti		76	0	0
Strana fizička lica		12,600	0	0
Strana pravna lica (osim banaka)		812,028	0	0
Strane banke		9,678	0	0
Otvoreni investicioni fondovi	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	589,429	0	0
Privredna društva	Finansijski lizing	10	1	0
	Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	13	0
Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti		269,001	912	0
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije		2,372,658	81,515	0
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti		210,653	692	0
Javna preduzeća - sektor A: poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo		27,720	118	0
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija		677,009	1,443	0
Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo		373,580	1,531	0

Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta		4	0	0
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta		3,367	107	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta		2	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava		13,454	2	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta		73,271	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima		5,607	3	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo		1,366,831	6,760	0
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija		236,980	2,309	0
Privredna društva - sektor F građevinarstvo		4,703,724	30,250	0
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala		6,283,382	44,482	0
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije		1,433,143	9,995	0
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija		5,897,950	39,684	0
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata		8,709	95	0
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti		3,897,727	18,468	0
Republički organi i organizacije		22	0	0
Strana pravna lica (osim banaka)		8,033,338	0	0
Status obaveza	neizmirenja			
	Domaća fizička lica	4,436	3,107	4,436
	Domaća fizička lica	5,258,890	4,085,237	5,258,890

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	59,892	44,122	59,892	
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	193	183	193	
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	15	9	15	
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	15	9	15	
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	9,979	8,570	9,979	
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	15	9	15	
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	12,794	11,583	12,794	
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	524,568	434,782	524,568	
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	72,493	50,752	72,493	
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	656,073	507,975	656,073	
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	81,971	59,232	81,971	
Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	627,064	177,296	627,064	
Regostrovani poljoprovredni proizvođači	139,101	119,176	139,101	
Strana fizička lica	97,504	77,115	97,504	
Strana pravna lica (osim banaka)	36	23	36	
Strana lica rezidenti	66	66	66	
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Opštine	555,387	397	0

Banka u dospela nenaplaćena potraživanja raspoređuje sva pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuju na način propisan NBS Odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

6.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

		(000 RSD)				
Klasa izloženosti		Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ostale izloženosti	Ukupno
Banke		4,135,330	2,210,937	0	945,286	7,291,553
Države i centralne banke		9,332,748	15,508,693	1,997,454	70,992	26,909,887
Fizička lica		3,775,015	7,464,181	14,766,286	0	26,005,482
Međunarodne razvojne banke		0	728,100	0	0	728,100
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima		82,419	10,515,518	21,302,155	0	31,900,093
Ostale izloženosti		4,136,499	799,183	140,957	0	5,076,639
Otvoreni investicioni fondovi		589,429	0	0	0	589,429
Privredna društva		2,949,747	31,772,764	1,163,819	1,828	35,888,158
Status neizmirenja obaveza		5,211,330	672,166	1,661,609	0	7,545,105
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave		2,396	285,559	267,432	0	555,387
Ukupno		30,214,914	69,957,102	41,299,710	1,018,106	142,489,832

(000 RSD)		
Klasa izloženosti	Opis	Bruto izloženost
Banke	Ostalo	945,286
Države i centralne banke	Ostalo	70,992
Privredna društva	Ostalo	1,828
Ukupno		1,018,106

6.1.6 Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilasnim stavkama

(000 RSD)

	Po kreditima bankama	Plasmani komitentima	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2017. godine	(8,820)	(14,329,257)	(85,282)	(14,423,359)
Povećanje rashoda	-	(7,812,487)	(15,627)	(7,828,114)
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti	-	6,937,399	-	6,937,399
Kursne razlike	-	871,418	1,153	872,571
Isknjižavanje i otpis	3,213	5,412,896	31,254	5,447,363
Umanjenje po unwinding efektu	-	201,875	-	201,875
IFRS 5	-	59,534	-	59,534
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	(5,607)	(8,658,622)	(68,502)	(8,732,731)

6.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi

NBS klasifikacija	NBS sektor konacni	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti	Potrebna rezerva
A	Ukupno:	27,605,147	613,664	0
	Banke u zemlji	871,259	660	0
	Domaća fizička lica	2,065	52	0
	Domaća fizička lica	17,024,691	544,735	0
	Domaćinstva	1,396	37	0
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	236,591	402	0
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	145	1	0
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradjivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1,010	1	0
	Javna preduzeća - sektor A: poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2	0	0

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	2	0	0
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	4	0	0
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	2,752	7	0
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	567	25	0
Opštine	40,075	33	0
Osiguranje	10	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	6,006	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	590,356	6	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	350,718	2,724	0
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	53,996	282	0
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	1,904,110	11,713	0
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	636,169	5,304	0
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	828,196	4,604	0
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1,926,406	7,174	0

	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	224,314	4,883	0
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	945,276	7,226	0
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	404,876	17,536	0
	Republički organi i organizacije	10,328	0	0
	Strana fizička lica	14,391	361	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	123,660	11	0
	Strani rezidenti	2,941	86	0
	Strane banke	1,402,837	5,801	0
B	Ukupno:	18,054,177	402,665	111,935
	Domaća fizička lica	1,090	27	0
	Domaća fizička lica	4,723,968	287,160	0
	Domaćinstva	5,115	0	0
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	0	0	0
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1,063,563	4,308	15,945
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	192,709	686	2,541

Javna preduzeća - sektor A: poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	27,718	118	437
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	17,381	71	119
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	8,044	125	76
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	339	5	6
Opštine	449,989	266	6,700
Osiguranje	1	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	1	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	7,452	2	7
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	1	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	39,875	50	742
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,457,828	15,121	6,448
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	1	0	0
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	1,996,886	17,613	10,512
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	3,980,055	26,976	37,677
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1,001,638	8,732	8,011

	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	2,103,453	15,623	19,149
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	175,602	4,231	654
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	528,676	4,863	2,912
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	224,022	11,793	0
	Strana fizička lica	48,768	4,896	0
V	Ukupno:	26,477,861	761,108	2,688,008
	Domaća fizička lica	2,473,905	325,187	250,774
	Finansijski lizing	2	1	0
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	32,409	510	4,351
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smještaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1,308,951	77,206	0
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	14,263	0	0
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	677,007	1,443	49,483
	Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	373,791	1,737	47,532

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	38,858	248	3,468
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	2,647	93	304
Opštine	70,527	98	10,481
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	1	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	1	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	45	1	6
Privredna društva - sektor A: poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,425,970	16,974	249,684
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	236,979	2,309	33,238
Privredna društva - sektor F: građevinarstvo	1,912,988	14,254	128,146
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	6,250,268	63,061	659,455
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	481,110	5,957	51,220
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	6,871,208	56,423	827,804
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	31,226	806	3,278

	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	3,200,256	185,251	361,058
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	75,447	9,548	7,726
	Strana fizička lica	3	0	0
G	Ukupno:	4,801,587	909,673	917,950
	Domaća fizička lica	2,727	69	755
	Domaća fizička lica	3,643,783	586,432	789,975
	Domaćinstva	150	0	0
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	3	1	1
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	15	9	0
	Privredna društva - sektor A poljoprivrede, šumarstvo i ribarstvo	319	11	88
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	161	6	42
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	21	9	2
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	21,224	1,280	5,314
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	79,773	1,238	7,144
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	839,643	269,260	74,917

	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	19,147	7,581	2,042
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	125,698	3,047	34,841
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	44,934	34,905	676
	Strana fizička lica	23,861	5,718	2,153
	Strana pravna lica (osim banaka)	36	23	0
	Strani rezidenti	91	84	0
D	Ukupno:	12,624,993	6,089,421	3,892,451
	Banke u zemlji	104,381	0	104,184
	Domaća fizička lica	14,401	10,081	4,319
	Domaća fizička lica	6,721,447	3,579,377	1,689,112
	Domaćinstva	33,530	0	0
	Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	13	3
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	2	0	1
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	62,566	44,129	15,988
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	559	483	76

Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budjeta	4	0	4
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	283	135	244
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	14,620	9,781	3,464
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	39,518	1,392	38,126
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	22,377	14,864	6,822
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	655,169	442,935	167,822
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	91,891	53,358	34,738
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija	408,996	249,679	26,269
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	95,472	59,990	23,209
Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	4,061,947	1,453,160	1,679,903
Registrovani poljoprivredni proizvođači	111,788	93,806	17,067
Strana fizička lica	186,022	76,231	81,101
Strani rezidenti	5	5	0
Neklasifikovano Ukupno:	52,926,067	1,949,293	60
Banke u zemlji	7,508,825	1,949,293	60
Centralna banka	10,191,495	0	0
Domaća fizička lica	5,414,601	0	0

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

Domaćinstva	215,882	0	0
Finansijski lizing	8	0	0
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smještaja i ishrane, informisanje i komunikacije	0	0	0
Medjunarodne razvojne banke	728,100	0	0
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	5,565	0	0
Osiguranje	0	0	0
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	159,938	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	0	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	73,270	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	4,763	0	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	52,038	0	0
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	62,296	0	0
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	121,884	0	0
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smještaja i ishrane, informisanje i komunikacije	79,245	0	0
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretnostima, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	79,261	0	0

Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	320,274	0	0
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	184,000	0	0
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	853,089	0	0
Registrovani poljoprivredni proizvođači	910	0	0
Republički organi i organizacije	16,594,060	0	0
Strana fizička lica	16,679	0	0
Strana pravna lica (osim banaka)	8,949,964	0	0
Strane banke	1,309,916	0	0
Ukupno:	142,489,832	10,725,824	7,610,403

6.1.8 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive

U skladu sa tačkom 65. NBS Odluke o adekvatnosti kapitala banke, banka je u svojoj Politici rejtinga definisala upotrebu eksternih rejtinga agencije Moody's za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik primenom standardizovanog pristupa. NBS je prethodno dala saglasnost za podobnost kreditnih rejtinga ove agencije i objavila listu podobnih agencija za rejting na svom sajtu.

Dugoročni, odnosno kratkoročni kreditni rejtingi agencije Moody's se primenjuju za izloženosti prema državama, centralnim bankama, bankama i privrednim društvima na način kako je navedeno u donjoj tabeli. Tabela takođe daje detaljno mapiranje eksternih rejtinga kreditne agencije Moody's u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta:

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

6.1.9 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.

Kao instrumente nematerijalne kreditne zaštite za obračun kapitalnih zahteva, Banka koristi garancije Republike Srbije i autonomnih pokrajina. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, banka ovim garancijama dodeljuje ponder rizika 0%.

U nastavku je pregled pokrivenosti instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti:

Klasa izloženosti	(000 RSD)	
	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Države i centralne banke	0	0
Banke	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0
Privredna društva	21	1,225,135
Fizička lica	30,549	0
Ostale izloženosti	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	443,640	0
Ukupno	474,210	1,225,135

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima je regulisano Politikom upravljanja i monitoringa kolaterala, kao i Priručnikom za upravljanje i monitoring kolaterala.

Naredna tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite, po klasama izloženosti:

Klasa izloženosti	(000 RSD)	
	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Banke	7,285,097	3,195,274
Države i centralne banke	26,909,878	2,635,015
Fizička lica	25,008,110	15,206,313
Međunarodne razvojne banke	728,100	728,100
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	24,960,565	24,199,778
Ostale izloženosti	3,022,406	2,029,483
Otvoreni investicioni fondovi	589,429	589,429
Privredna društva	34,221,090	14,672,864
Status neizmirenja obaveza	891,122	891,122
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	537,809	441,333
Ukupno	124,153,605	64,588,713

Ponderi rizika se dodeljuju na osnovu nivoa kreditnog kvaliteta samo za klijente za koje postoji eksterni Moody's rejting. U portfoliju Banke eksterni rejtingi se koriste samo za izloženosti u klasi potraživanja prema bankama, u slučaju stranih banaka, koje su detaljnije prikazane u narednom pregledu:

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

(000 RSD)		
Klasa izloženosti	Nivo kreditnog kvaliteta	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Banke	2	137,745
	3	85,354
Ukupno		223,099

6.1.10 Rizik druge ugovorne strane

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka obračunava izloženost riziku druge ugovorne strane za sledeće pozicije:

- finansijskih derivata
- kreditnih derivata
- repo i reverse repo transakcija
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti
- transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Banka na dan 31.12.2017.godine nije imala izloženost po osnovu kreditnih derivata, repo i reverse repo transakcija iz knjige trgovanja, transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti kao i transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Izloženost po osnovu finansijskih derivata obračunata je po Metodu originalne izloženosti u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31.12.2017.godine imala izloženost isključivo po osnovu FX finansijskih derivata, za koje nisu primljena ili data sredstva obezbeđenja, niti je primenjeno netiranje pri obračunu izloženosti riziku druge ugovorne strane.

Ukupna pozitivna fer vrednost ugovora iznosila je 157.021 hiljada dinara.

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2017.godine iznosila je 1.018.106 hiljada dinara.

6.2 Tržišni rizici

Uvažavajući odredbe NBS Odluke o adekvatnosti kapitala, Banka za potrebe izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala, izračunava kapitalne zahteve za tržišne rizike primenjujući standardizovani pristup.

S tim u vezi, kapitalni zahtevi za tržišne rizike proističu iz deviznog rizika i cenovnog rizika po osnovu pozicija valutnih swap ugovora i trezorskih zapisa u okviru knjige trgovanja.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke,

uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2017. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31. decembra 2017. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

Pokazatelj deviznog rizika u %	2017.
na dan 31. decembar *	4,32
maksimalan za period - mesec decembar **	11,68
minimalan za period - mesec decembar **	0,11

*Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena

**Pokazatelj ostvaren za tekuće radne dane u decembru

S obzirom na to da Banka za sada ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike za izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala banke, u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka nije dužna da objavljuje podatke relevantne za primenu pristupa internih modela.

Ukoliko bi Banka počela da primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike za izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala banke (u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke), onda bi u skladu sa NBS Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, počela da objavljuje:

- za svaki potportfolio: karakteristike korišćenog modela, opis stres testova, kao i opis metoda korišćenih za back testiranje i validaciju internih modela i procesa modeliranja;
- okvir primene internog modela za čije je korišćenje dobila saglasnost Narodne banke Srbije;
- opis metoda vrednovanja pozicija iz knjige trgovanja;
- najviši, najniži i srednji iznos dnevnog VaR parametra u toku perioda izveštavanja, kao i iznos VaR parametra izračunatog na kraju ovog perioda;
- poređenje dnevnog VaR parametra izračunatog na kraju radnog dana s dnevnim promenama vrednosti portfolija na kraju narednog radnog dana, uz analizu svakog značajnog prekoračenja u toku perioda izveštavanja.

6.3 Kamatni rizik

Banka je izložena kamatnom riziku po osnovu kamatno osetljivih pozicija iz Bankarske knjige usled moguće promene kamatnih stopa.

Banka analizira izloženost po osnovu sledećih izvora kamatnog rizika:

- rizika vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (*engl. repricing risk*);

- rizika krive prinosa (*engl. yield curve risk*) kome je izložena usled promene oblika krive prinosa;
- baznog rizika (*engl. basis risk*) - kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena);
- rizika opcija (*engl. optionality*) kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Praćenje, merenje i izveštavanje o izloženosti riziku kamatne stope kroz procenu uticaja na ekonomsku vrednost i finansijski rezultat Banke u 2017. godini vršilo se na kvartalnom nivou analizom ključnih indikatora kamatnog rizika koji se daju kroz izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Bankom (Upravni odbor i Izvršni odbor) i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima banke i u skladu sa metodologijom Grupe, Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika identifikuje i meri, odnosno vrši procenu kamatnog rizika na kvartalnom nivou putem GAP analize primenjene na bilansne pozicije aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke, kao i kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankarske knjige. Izveštaj je razvijen u skladu sa pristupom ekonomske vrednosti (*eng. Economic value perspective*), odnosno sadrži meru uticaja promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke, dok se efekti uticaja kamatnog rizika na finansijski rezultat (bilans uspeha) utvrđuju u skladu sa pristupom - *engl. Earnings approach* na bazi delta pristupa gde se kao rezultat prikazuje samo vrednost promene (delta) kamatnog prihoda obračunate sa predefinisanim pomeranjem/promenom kamatne stope.

Pozicije koje nemaju definisano dospeće i pozicije koje su kamatno osetljive, ali nemaju jasna i određena pravila za usklađivanje kamatne stope (*eng. Until Further Notice*) se modeluju u skladu sa definisanim pretpostavkama za pretvaranje pozicija Bankarske knjige u novčane tokove. Sve važnije izmene tih pretpostavki su dokumentovane i odobrene od strane Izvršnog odbora Banke po ovlašćenju Upravnog odbora Banke. Radi analize i izveštavanja o riziku opcija kome Banka može biti izložena usled ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja), definisane su posebne pretpostavke po scenarijima: „Scenaro ozbiljne krize imena“ i „Scenaro preživljavanja“. Za svaki scenario utvrđuje se pokazatelj kamatnog rizika kao stepen izloženosti kapitala Banke kamatnom riziku (*eng. Risk-Equity-Ratio*).

U toku 2017. godine, pokazatelj kamatnog rizika, kao pokazatelj promene ekonomske vrednosti u odnosu na kapital Banke (kapital u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala), kretao se ispod propisanog internog maksimuma koji iznosi 15%.

Na kraju 2017. godine, pokazatelj kamatnog rizika u odnosu na kapital Banke obračunat u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala iznosio je 5,1%, dok je Value at Risk (VaR) iznosio 13,4 miliona dinara, tako da je bio u okvirima postavljenog limita od 47,4 miliona dinara.

Pokazatelj kamatnog rizika na dan 31.12.2017. uključujući rizik opcija kome je Banka izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama u predviđenom

scenariju - „Scenaro ozbiljne krize imena“, iznosio je 4,9% regulatornog kapitala, a VaR 13,9 miliona dinara, dok je isti pokazatelj u strožem scenariju „Scenariju preživljavanja“ iznosio 4,5% i VaR u iznosu od 14 miliona dinara.

U sveobuhvatnom procesu procene kamatnog rizika u Bankarskoj knjizi, Banka na redovnoj osnovi sprovodi scenario analize i stres testove efekata promene kamatnih kriva.

Najmanje povoljan je scenario sa pretpostavkom neravnomernog pomeranja kamatne krive od -110 bp na kratak rok preko -60 bp za srednji do -40 poena na dugi rok i rezultuje sa negativnom promenom u ukupnom iznosu od 52 miliona dinara. Najpovoljniji scenario, s druge strane je scenario paralelnog pomeranja krive prinosa za +150 baznih poena sa pozitivnim efektom od 121,4 miliona dinara.

6.4 Rizik likvidnosti

Praćenje, merenje i izveštavanje o riziku likvidnosti na dnevnom, nedeljnom, mesečnom i kvartalnom nivou se vrši putem:

- analize, praćenja i dodatnog internog limitiranja pokazatelja likvidnosti koje propisuje Narodna banka Srbije;
- analize, praćenja i limitiranja pokazatelja likvidnosti koji su definisani interno od strane Odeljenja kontrole rizika;
- analize i praćenja ročne neusklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (GAP analiza);
- analize, praćenja i limitiranja dinamičke aproksimacije tokova likvidnosti u vremenskom horizontu od 12 meseci u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima i uslovima stresa i drugih pokazatelja rizika kratkoročne i dugoročne likvidnosti koji su uspostavljeni u saradnji sa Grupom.

Sprovedene analize se sistematizuju kroz dnevne, mesečne i kvartalne izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Bankom i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti, Banka je pratila pokazatelje likvidnosti propisane ovom odlukom (LIK, uži LIK i PPLA).

Vrednosti dnevnog pokazatelja likvidnosti (LIK) u toku 2017. godine, koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po vidjenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, prikazane su u donjoj tabeli:

Pokazatelj likvidnosti (LIK)	2017.
na dan 31. decembar	2,39
prosek u godini	2,51
maksimalna vrednost pokazatelja u godini	3,08
minimalna vrednost pokazatelja u godini	2,05

U skladu sa istom Odlukom, Banka je dnevno pratila i uži pokazatelj likvidnosti Banke koji

predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti s druge strane. Vrednosti užeg pokazatelja likvidnosti (uži LIK) tokom 2017. godine prikazane su u donjoj tabeli:

Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)	2017.
na dan 31. decembar	2,05
prosek u godini	2,16
maksimalna vrednost pokazatelja u godini	2,74
minimalna vrednost pokazatelja u godini	1,76

Banka u skladu sa regulativom, mesečno obračunava i prati Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom PPLA (LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Sredstva se smatraju visoko kvalitetnom likvidnom aktivom ukoliko mogu biti lako, u kratkom roku, konvertovana u gotovinu bez značajnijih gubitaka u vrednosti. Vrednost pokazatelja PPLA na 31.12.2017. godine iznosi 165%.

Banka je pratila rizik strukturalne likvidnosti putem GAP analize ročne strukture bilansnih i vanbilansni Banka je pratila rizik strukturalne likvidnosti putem GAP analize ročne strukture bilansnih i vanbilansnih pozicija iz izveštaja koji daju prikaz pozicija Banke raspoređenih prema periodu preostalom do dospeća, odnosno prema dokumentovanim pretpostavkama za one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće.

Zahvaljujući visokom nivou raspoložive ukupne rezerve likvidnosti koja se tokom 2017. godine u proseku kretala na nivou od oko 18,3 mlrd. dinara, utvrđeni marginalni GAP-ovi ročne neusklađenosti pozicija sredstava i obaveza Banke u pojedinim zonama (korpama) dospeća nisu ugrožavali likvidnost Banke, te se ukupna likvidnost Banke u posmatranom periodu može smatrati visoko zadovoljavajućom.

6.5 Operativni rizik

Radi evidentiranja podataka vezanih za događaje nastale po osnovu operativnog rizika koristi se Baza operativnih rizika, koja predstavlja jedinstveno rešenje uspostavljeno na nivou Grupe, prilagođeno da zadovoljava zahteve NBS koji se odnose na uspostavljanje i održavanje baze podataka o događajima u skladu sa važećom zakonskom i podzakonskom regulativom.

U cilju ispunjenja zahteva regulatora, ali i radi podizanja svesti o operativnom riziku i njegovog blagovremenog izbegavanja i ublažavanja, Banka pored kvantitativnih instrumenata koristi i metode i instrumente kvalitativne procene - scenario analizu - „SA“ (eng. Scenario Assessment) i procenu rizika - „RA“ (eng. Risk Assessment).

U cilju smanjenja izloženosti rizicima u okviru svog poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja internim kontrolama i kontinuirano radi na poboljšanju kontrolnih mehanizama.

Primenom pristupa osnovnog indikatora na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kapitalni zahtev za operativni rizik za kraj 2017. godine obračunat je u iznosu od 804.829 hiljada dinara.

6.6 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Banka na dan 31.12.2017. godine nije imala izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi (a isto važi i za vlasnička ulaganja u Knjizi trgovanja). Internim dokumentima Addiko Bank a.d. Beograd, relevantnim za razvrstavanje finansijskih instrumenata i određivanje pratećih internih limita, nije predviđeno ulaganje u vlasničke hartije od vrednosti, bilo da se radi o ulaganjima u Bankarskoj knjizi ili Knjizi trgovanja, odnosno, ne postoje odobreni limiti za ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti.

7 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku Grupu

Banka na dan 31.12.2017.godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji.