

PODACI I INFORMACIJE BANKE

na dan 31. decembar 2014. godine

Sadržaj

1.	POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE	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.....	11
2.3.	Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima.....	12
2.3.1.	Kreditni rizik	12
2.3.2.	Tržišni rizici i rizik likvidnosti	13
2.3.3.	Operativni rizik.....	14
2.4.	Tehnike ublažavanja rizika, i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika	15
2.4.1.	Kreditni rizik	15
2.4.2.	Tržišni rizici i rizik likvidnosti	15
2.4.3.	Operativni rizik.....	16
3.	INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA KAPITAL.....	17
3.1.	Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala.....	17
3.2.	Iznos kapitala banke, kao i iznos osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki.....	21
4.	INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA ADEKVATNOST KAPITALA	31
4.1.	Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	33
4.2.	Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta 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 KOJI 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	41
6.1.3.	Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti	41
6.1.4.	Raspodela svih izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane, po klasama izloženosti, s posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja	41
6.1.5.	Raspodela svih izloženosti prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti	45
6.1.6.	Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama.....	45
6.1.7.	Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi	46
6.1.8.	Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive.....	51
6.1.10.	Rizik druge ugovorne strane	53
6.2.	Tržišni rizici	54
6.3.	Kamatni rizik.....	54
6.4.	Rizik likvidnosti.....	56
6.5.	Operativni rizik.....	58
6.6.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi.....	59
7.	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSU NA BANKARSKU GRUPU	59

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. 125/2014 и 4/2015)

HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. Beograd, objavljuje:

PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 31.12.2014. godine

1. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

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, Novi Beograd, Goce Delčeva br. 44.

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu Br. XVI-FI-10660/04 od 4.11.2004. godine registrovana je promena sedišta Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd iz Goce Delčeva 44, Beograd u Bulevar AVNOJ-a br. 8a.

Rešenjem Agencije za privredne registre Br. 101104/2005 od 20.12.2005. godine registrovana je promena sedišta Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd iz Bulevara AVNOJ-a 8a, Beograd u Bulevar Mihajla Pupina 6, 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 ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo.

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.

Tokom 2014. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i više organizacionih delova:

28 filijala Banke

22 ekspoziture Banke.

Organizacioni delovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica, nemaju samostalni račun već posluju preko računa Banke, imaju pravo da zaključuju ugovore u okviru svog predmeta poslovanja i u okviru ovlašćenja koja su im data aktima Banke.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 769 zaposlenih (31. decembra 2013. godine: 831).

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

HBSE Strategija za rizike se definiše u skladu sa Strategijom za rizike Grupe, dugoročnom poslovnom strategijom Grupe, HBSE Poslovnom strategijom, kao i Odlukom NBS o upravljanju rizikom u bankama. Poslovni model će 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 HBSE u ICAAP okviru 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 Basel II, Pillar II.

Na osnovu svoje poslovne strategije, HBSE 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 Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka). 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 Hypo 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 kreditnim rizikom 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/isporuke (*settlement/delivery 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 operativnim rizikom je definisana uzimajući u obzir politike rizika, definicije, standarde i alate Hypo Grupe, kao i politike, definicije, standarde i alate Banke na osnovu domaćeg zakonskog okvira koji je Banka dužna da poštuje. Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd se obavezuje na implementaciju i podršku Sektoru 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.

Odeljenje kontrole kreditnog rizika (engl. Credit Risk Control) koje posluje u okviru Sektora kontrole rizika identifikuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Odeljenje kontrole kreditnog rizika prati, meri i izveštava o kreditnom riziku na lokalnom i Grupnom nivou definišući izveštaje u skladu sa potrebama krajnjih korisnika izveštaja. Izveštaji o kreditnom riziku za potrebe izveštavanja Izvršnog odbora i Odbora za rizik sačinjavaju se mesečno, za Upravni odbor i Odbor za reviziju najmanje kvartalno, dok izveštavanje prema Hypo Grupi ima mesečnu i kvartalnu dinamiku u zavisnosti od predefinisane dinamike i smernica Grupe. U Odeljenju kontrole

kreditnog rizika obavlja se obračun rezervacija u skladu sa NBS regulativom i prema metodologiji utvrđenoj od strane Banke, a baziranoj na MSFI.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom aktivno učestvuje u pripremi kreditnih aplikacija (provera dostavljene potrebne dokumentacije i obrade iste, izrade finansijske analize, izračunavanja rejtinga klijenata, proceni kreditnog rizika pojedinačnih klijenata koja sadrži stručno mišljenje odnosno „glas“ o konkretnom kreditnom zahtevu (pozitivno, negativno ili pozitivno uz uslov), kontinuirano praćenje i analizu finansijskog položaja i kreditne sposobnosti svakog klijenta u skladu sa zahtevima NBS i Grupe. Služba praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata u sastavu Sektora upravljanja kreditnim rizikom je odgovorna za analizu i praćenje kretanja promena na portfoliju klijenata privrede, javnog sektora, kao i praćenje redovnosti otplate kredita od strane klijenata. U okviru ove službe obavljaju se aktivnosti implementacije i sprovođenje sistema za rano upozorenje na povećanje kreditnog rizika, sprovođenja i unapređenja procesa praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata, kao i izveštavanje.

Sektor upravljanja rizicima u poslovima sa stanovništvom procenjuje, meri i prati kreditni rizik i performanse Retail portfolija (Fizicka lica, MSP, Preduzetnici i Poljoprivrednici). Sektor se sastoji od dva Odeljenja i tri nezavisne funkcije. Odeljenje za procenu kreditnog rizika nestandardnih zahteva i restrukturiranje bavi se procenom kreditnog rizika kako za nove zahteve tako i za restrukturiranja u skladu sa HBSE Retail kreditnom politikom. Odeljenje za upravljanje portfolijom u poslovima sa stanovništvom bavi se analizom i izveštavanjem o retail portfoliju uključujući i razvoj interne regulative za čitav segment, kao i predlaganje potrebnih izmena u skladu sa rezultatima analize portfolia. Tri nezavisne funkcije su Stručni saradnik za Funkciju sprečavanja prevara u poslovima sa stanovništvom koja za osnovni cilj ima sprečavanje prevarnih radnji u procesu odobravanja kredita i identifikovanje prevara u postojećem portfoliu, Viši stručni saradnik za Funkciju upravljanja rizikom naplate potraživanja u poslovima sa stanovništvom koja tesno sarađuje sa Sektorom naplate potraživanja poslova sa stanovništvom u cilju strateškog usmeravanja i Stručni Saradnik za Funkciju revizije poslova sa stanovništvom koja za cilj ima verifikaciju da je postojeća interna regulativa ispoštovana.

Sektor kreditne rehabilitacije je organizovan u dve ključne oblasti: restrukturiranje i prinudna naplata. Oblast restrukturiranja kredita obuhvata prikupljanje neophodnih dokumenata i procesiranje istih, davanje ekspertskog mišljenja kao dodatka svakom procesu restrukturiranja i sanacije, kao i pripremanje novih kreditnih predloga sa odgovarajućim objašnjenjem za sednice Izvršnog odbora i kreditnih komiteta, konstantno praćenje klijenta i novih preduzetih koraka, kako bi se unapredila finansijska situacija klijenta i naplate dospele obaveze, uz sačinjavanje sporazuma, pisma o namerama i drugih dokumenata u cilju bližeg definisanja rokova i radnji koje je potrebno sprovesti. Kod prinudne naplate akcenat je na pripremi koncepta likvidacije i na stvarnom izvršenju svih neophodnih mera sa ciljem da se

ostvari odgovarajuća stopa prinosa od sredstava obezbeđenja u datom vremenskom roku. Nesolventnost, kao i dobrovoljna prodaja sredstava obezbeđenja u saradnji sa klijentom su takođe uobičajene strategije za rešavanje slučajeva prinudne naplate.

Sektor kreditnog procesuiranja je odgovoran za aktivnosti izrade modela standardnih ugovora o kreditima, pripremu i kontrolu ugovora i kolateralne dokumentacije za klijente Sektora poslovanja sa privredom, Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom, Službe za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (MSP klijentima) i klijentima Sektora upravljanja prodajom u delu koji se odnosi na zalogu i hipoteku kao sredstva obezbeđenja. Sektor je odgovoran i za uspostavljanje sredstava obezbeđenja i praćenje, odnosno monitoring kolaterala. U nadležnosti Sektora je i operativno izvršavanje ugovora i aneksa ugovora, knjigovodstveno evidentiranje kredita, knjiženje dinarskih i deviznih garancija i akreditiva, evidentiranje kreditnih poslova sa inostranstvom i prinudnu naplatu dospelih, a neizmirenih obaveza klijenata Sektora poslovanja sa privredom, Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom i Službe za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (MSP).

Odbor za rizik prati izloženost Banke kreditnom riziku, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku zemlje porekla dužnika, riziku ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku usklađenosti poslovanja i predlaže Izvršnom odboru mere za upravljanje ovim rizicima. Sednice Odbora za rizik održavaju se najmanje jednom kvartalno. Rad Odbora za rizik je regulisan Odlukom o nadležnosti i načinu rada Odbora za rizik – Risk Committee Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Beograd - koju donosi Izvršni odbor Banke.

U radu Odbora za rizik, pored Sektora kontrole rizika, učestvuju: Sektor upravljanja kreditnim rizikom, Sektor upravljanja kreditnim rizikom u poslovima sa stanovništvom, Sektor kreditnog procesuiranja, Sektor kreditne rehabilitacije, Sektor poslovanja sa privredom, Služba za poslovanje sa MSP klijentima, Odeljenje za fizička lica i proizvode za stanovništvo, Služba kontrole kapitala i rizikom ponderisane aktive, Glavni ekonomista Nezavisne funkcije: Ekonomska istraživanja.

U skladu sa nadležnostima, Odbor za rizik na svojim sednicama u oblasti kreditnog rizika razmatra, između ostalog, strukturu kreditnog portfolija Banke po određenim indikatorima kreditnog rizika na nivou portfolija Banke (ukupna kreditna izloženost, ukupan nivo ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u odnosu na ukupni portfolio, stepen obezbeđenja ukupne izloženosti ukupnim kolateralima i pojedinim vrstama kolaterala, nivo izloženosti Banke riziku zemlje dužnika, struktura ukupnog portfolija hartija od vrednosti) i na nivou pojedinačnih dužnika ili grupe dužnika (promene u dinamici naplate, kvalitetu portfolija i podatke o povezanim licima). Razmatraju se i bitni pokazatelji u delu restrukturiranog portfolija (problemi u naplati potraživanja po vrstama potraživanja, iznos i broj potraživanja koja su u sudskom sporu).

Odbor za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee (WLC) i Junior Watchlist Circle (JWLC) nadležani su za praćenje portfolija korporativnih klijenata (Sektora poslovanja sa privredom i Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom). WLC uzima u razmatranje klijente korporativnog kreditnog portfolija (klijente Banke relevantne za rizik i neproblematične klijente kategorije rejtinga 1A-4E), koji pripadaju Grupama povezanih lica o kojima odluke donosi odgovarajući nivo kreditne nadležnosti (ukupna izloženost Grupe povezanih lica do 7,5 miliona EUR). JWLC uzima u razmatranje klijente korporativnog kreditnog portfolija (klijente Banke relevantne za rizik i neproblematične klijente kategorije rejtinga 1A-4E), koji pripadaju Grupama povezanih lica sa ukupnom izloženosti do 10% kreditne nadležnosti Kreditnog odbora Izvršnog odbora HBSE. WLC i JWLC donose odluke o klasifikaciji pojedinačnih neproblematičnih klijenata koji se prezentuju na Sednici u potkategorije STA, WL1, WL2, i REHA i usvajaju definisane ili predlažu dodatne mere za sprečavanje povećanja kreditnog rizika. Odbori nemaju pravo da nadglasaju odluku nadležnog Kreditnog odbora ili Nivoa pojedinačne nadležnosti ukoliko isti ne prihvate zaključak (predložene mere/aktivnosti) Odbora. Rad Odbora za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee je regulisan Odlukom o formiranju, nadležnosti i načinu rada Odbora za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee, koju donosi Izvršni odbor Banke. Rad Malog Watchlist odbora Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Junior Watchlist Circle je regulisan Odlukom o formiranju, nadležnosti i načinu rada Malog Watchlist odbora Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Junior Watchlist Circle, koju donosi Izvršni odbor Banke.

2.2.2. Tržišni rizici i rizik likvidnosti

U procesu merenja i upravljanja tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizikom 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 – Sektor 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 unutrašnjim Poslovnikom o radu Odbora za reviziju (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.

Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti koje posluje u sastavu Sektora kontrole rizika, u saradnji i uz podršku Hypo 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

Izvršni odbor Banke u potpunosti podržava upravljanje operativnim rizikom i 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. U cilju zaštite klijenata Banke, trećih strana i organizacije od finansijskih gubitaka, kao i od gubitka poverenja ili reputacije obavezno je efikasno upravljanje operativnim rizicima. Svi zaposleni u Banci dužni su da učestvuju u identifikaciji i izveštavanju o gubicima u poslovnim sektorima/odeljenjima.

Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama posluje u sastavu Sektora kontrole rizika, u saradnji i uz podršku Hypo Grupe, razvija i/ili implementira odgovarajuću metodologiju Hypo 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. U celokupnom i integralnom praćenju izloženosti operativnom riziku učestvuje Odbor za upravljanje

operativnim rizikom. Odbor prati događaje operativnog rizika sa naglaskom na analizu uzroka i predlaganje mera za minimizaciju izloženosti operativnom riziku Banke.

2.3. Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima

2.3.1. Kreditni rizik

Izveštavanje za lokalne potrebe

Izveštavanje Izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Odeljenje kontrole kreditnog rizika najmanje jednom mesečno dostavljanjem materijala koji se prezentuju na Odboru za rizike, prema Odluci o nadležnosti i načinu rada Odbora za rizik.

Kroz materijale, koji Odeljenje kontrole kreditnog rizika mesečno dostavlja zapisničaru Odbora za rizike 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 “Subsidiary Risk Report”, čiji format i sadržina su standardizovani od strane Hypo Grupe. 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 Grupe).

Izveštavanje prema Grupi

Služba BI i DWH, u okviru Odeljenja razvoja softvera i BI-ja/Sektor organizacije i informacionih tehnologija mesečno dostavlja set fajlova (TBM fajlovi), koji predstavljaju osnovu za formiranje kreditnog portfolija, prema jasnim pravilima definisanim od strane Grupe.

Isti predstavljaju izvor za formiranje „Subsidiary Risk Report“ i materijala koji se prezentuju na Odboru za Rizike, za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja Odbora za rizik, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

Sistem rangiranja klijenata

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Hypo bankarske 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.

2.3.2. Tržišni rizici i rizik likvidnosti

U oblasti kontrole tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi), Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti koje posluje u okviru Sektora kontrole rizika sprovodi dnevnu kontrolu interno definisanih limita za tržišne rizike, koji uvažavaju standarde i zahteve Hypo 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 vida tržišnog rizika, Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti koristi podatke o ukupnoj (neto) otvorenoj deviznoj poziciji Banke (koje je utvrdilo Odeljenje računovodstva i izveštavanja) kao osnov za merenje efekata potencijalnih (prognoziranih) promena kursa 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, Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti prati pokazatelje likvidnosti definisane Odlukom NBS o upravljanju rizicima banke (LIK, uži

LIK). Ove pokazatelje obračunava Služba za izveštavanje u okviru Odeljenja računovodstva i izveštavanja u skladu sa podzakonskim propisima Narodne banke Srbije. U cilju praćenja likvidnosti na dnevnom nivou, Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti obračunava i prati interno definisana racija likvidnosti.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji likvidnosti, Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti samostalno ili u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom sačinjava 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 Hypo Grupom. Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuje metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Hypo grupom i njenim standardima.

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

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 putem kvartalnog izveštaja o tržišnim rizicima i riziku likvidnosti (engl. „Subsidiary Risk Report – Market and Liquidity Risk Report“). Izveštaj se dostavlja kvartalno, 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, Odbor za upravljanje operativnim rizikom) i sve organizacione jedinice Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizikom. Operativni rizik u Banci je pozicioniran u okviru Sektora kontrole rizika/Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja koje priprema Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama i dostavlja ih kvartalno Odboru za upravljanje operativnim rizikom, kao i Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor i Odbor za reviziju se izveštavaju kvartalno putem zajedničkog kvartalnog izveštaja o riziku „Subsidiary Risk Report“.

Takođe, Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama priprema i šalje izveštaje Grupi o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, kao i onima koji su mogli nastati (a nisu) a koji prelaze propisan (od strane Grupe) minimalan iznos.

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 Odluke Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala 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 (Sektor 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.

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.

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

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 Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama 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 Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama i dostavlja ih kvartalno Odboru za upravljanje operativnim rizikom, kao i Izvršnom odboru Banke.

Upravni odbor i Odbor za reviziju se izveštavaju kvartalno putem zajedničkog kvartalnog izveštaja o riziku „Subsidiary Risk Report“.

3. INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA KAPITAL

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

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46 /2011, 6/2013 i 51/2014) je propisano da kapital čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od 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.

Osnovni kapital čini zbir sledećih elemenata, umanjen za odbitne stavke :

- 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;
- rezervi iz dobiti banke koje su formirane na osnovu skupštine banke na teret dobiti nakon njenog oporezivanja;
- dobiti iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni kapital
- dobiti iz tekuće godine ako je Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije, utvrdila da su ispunjeni uslovi:
 - da je uznos dobiti potvrdio spoljni revizor ovlašćen za reviziju finansijskih izveštaja banke ;

- da je iznos dobiti umanjen za obračunati porez na dobit i obaveze za dividende, druga učešća u raspodeli dobiti ;
- da je skupština donela odluku o raspoređivanju dobiti u osnovni kapital i da iznos dobiti banke iz tekuće godine koji se uključuje u osnovni kapital nije veći od iznosa utvrđenog na osnovu te odluke.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja;
- stečene sopstvene obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalne vrednosti uvećane za emisiju premiju);
- obične i preferencijalne akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je ta banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ovih vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS, koja čine:
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital;
 - dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga banke ;
 - iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital banke čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke:

- uplaćen akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija banke;
- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi banke ;
- hibridni instrumenti kapitala;
- subordinirane obaveze;
- višak izdvojenih ispravki vrednosti ,rezervisanja i potrebnih rezervi u odnosu na očekivane gubitke-za banke koje su dobile saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa.

Odbitne stavke od dopunskog kapitala su :

- stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti
- preferencijalne kumulativne akcije banke koje je ta banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom ovih akcija, odnosno nominalne

vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža:

- potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom banke do iznosa u kome su ti instrumenti/obaveze uključeni u dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica
- ukupan iznos direktnih ili indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne i subordinirane obaveze, koji prelaze 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru
- manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve u odnosu na očekivane gubitke za banke koje su dobile saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana;
- potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa bankom ili prema zaposlenima u banci, koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s bankom, odnosno nisu zaposlena u banci.

Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala na sledeći način:

- 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala;
- 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

Izuzetno, ako je 50% ukupnog iznosa odbitnih stavki veće od dopunskog kapitala, razlika iznad iznosa dopunskog kapitala oduzima se od osnovnog kapitala.

Banka je dužna da se pridržava sledećih ograničenja:

- Osnovni kapital čini najmanje 50% kapitala
- Subordinirane obaveze uključene u dopunski kapital ne mogu biti veće od 50% iznosa osnovnog kapitala;
- Ukupan iznos hibridnih instrumenata, isključujući hibridne instrumente koji se usled pogoršanja finansijskog stanja banke mogu pretvoriti u njene akcije (osim preferencijalnih kumulativnih akcija), ne može biti veći od 35% osnovnog kapitala banke;

- Ukupan iznos svih hibridnih instrumenata ne može biti veći od 50% osnovnog kapitala banke.

PI–FIKAP
Prilog 2

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

31.12.2014

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd
2.	Tretman u skladu s propisima	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
2.3.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	<i>Nominalna vrednost uplaćenih akcija 14.319.484 hiljada dinara, emisiona premija 9.758.438 hiljada dinara.</i>
4.	Nominalna vrednost instrumenta	<i>14.319.484 hiljada dinara</i>
5.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>
6.	Inicijalni 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</i>
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
7.1.	Originalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	<i>Ne</i>
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	
9.	<i>Kuponi/dividende</i>	Banka je na kraju 2014. godine, ostvarila gubitak u bilansu uspeha (pomenuti gubitak u potpunosti može da se pokrije elementima osnovnog kapitala).
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	

9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>)	
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan</i>
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	/
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	/
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	/
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	/
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	/
11.	Mogućnost otpisa	<i>Ne</i>
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	/
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	/
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	/
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	/
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Subordinirane obaveze</i>

3.2. Iznos kapitala banke, kao i iznos osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki

Podaci o kapitalnoj poziciji banke

31.12.2014.

PI-KAP

Prilog 1

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	8.959.280
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	28.357.830
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14.319.484
1.2.	Emisiona premija	9.758.438
1.3.	Rezerve iz dobiti	2.692.931
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	1.586.977
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	19.398.550
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak tekuće godine	1.799.782
2.3.	Nematerijalna ulaganja	830.319
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	16.768.449
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	979

2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	16.767.470
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.847.175
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.847.175
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	130.729
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	3.716.446
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
III	UKUPAN KAPITAL	12.806.455
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	32.205.005
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	19.398.550
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	19.358.550
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	18.582.231

1. Osnovni kapital Banke

Osnovni kapital Banke pre oduzimanja odbitnih stavki na dan 31.12.2014.godine godine iznosi RSD 28.357.830 hiljade.

Elementi osnovnog kapitala:

Akcijski kapital

Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih, u iznosu od RSD 14.319.484 hiljada.

Akcionari su Hypo Alpe Adria Group AG sa iznosom od RSD 14.319.338 (učešće 99,999%)i Industrija kotrljajućih ležaja ad Beograd,sa iznosom od RSD 146 hiljada (učešće 0,001%).

Na dan 31. decembra 2014. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 7.159.742 obične akcije (31. decembra 2013. godine: 7.159.742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti RSD 2.000 po akciji. Svaka akcija nosi jedan glas. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Akcije su registrovane kod Komisija za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESVUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

Dana 27. marta 2014, sprovedena je promena većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti. Umesto većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt, kao većinski akcionar upisan je Hypo SEE Holding AG Klagenfurt. Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG. Krajnji vlasnik Hypo Group Alpe Adria je Republika Austrija.

Na dan 31.12.2014 Hypo Group Alpe Adria AG. je vlasnik 7,159,669 akcija Banke, dok je Industrija kotrljajućih ležajeva u stečaju, Beograd ostala vlasnik 73 akcije Banke.

Emisiona premija

Emisiona premija na dan 31.12.2014 iznosi RSD 9.758.438 hiljada (2013: RSD 9.758.438 hiljada).

Formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- a) U period od 2002. – 2008. godine formirana je emisija premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada
- b) U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisija premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada
- c) U martu 2009. godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisija premija od RSD 2.549.332 hiljade.
- d) U julu 2010. godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisija premija od RSD 3.796 hiljada.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti u iznosu od RSD 2.692.931 hiljada odnose se na rezerve formirane iz dobiti ranijih godina.

Na dan 31. decembra 2014 . godine rezerve iz dobiti iznose RSD 2.692.931 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 7,612.920 hiljada).

Smanjenje se odnosi na pokriće gubitka iz 2013. godine u iznosu od RSD 4.919.989 hiljada. koje je izvršeno na osnovu Odluke Skupštine banke broj 12219/14 od 30.04.2014. godine

Neraspoređena dobit iz ranijih godina

Neraspoređena dobit u iznosu od RSD 1.586.977 hiljada odnosi se na dobit ostvarenu 31.12.2012.godine.

2. Dopunski kapital Banke

Ukupan dopunski kapital Banke na dan 31.12.2014. godine iznosi RSD 3.847.175 hiljada.

U okviru dopuskog kapitala su uključeni sledeći elementi:

Deo revalorizacionih rezervi u iznosu od RSD 130.729 hiljada

Predstavlja pozitivni efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju i formiran je kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na fer vrednost. Ove rezerve su korigovane za efekte odloženih poreza.

Subordinirane obaveze sa iznosom od RSD 3.716.446 hiljada. Ovaj iznos predstavlja 20% od ukupnih subordiniranih obaveza, koje na dan 31.12.2014.godine iznose RSD 18.582.231 hiljada.

Subordinirane obaveze se uključuju u dopunski kapital do iznosa od 50% osnovnog kapitala, a subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital se u poslednjih pet godina pre roka dospeća obaveze umanjuju za 20% godišnje.

3. Odbitne stavke od kapitala

Odbitne stavke od kapitala u ukupnom iznosu od RSD 19.398.550 hiljada predstavljaju umanjenje osnovnog kapitala i čine ih:

Gubitak tekuće godine ostvaren u iznosu od RSD 1.799.782 hiljada.

Nematerijalna ulaganja u iznosu od RSD 830.319 hiljada. Odnose se na ulaganja u licence i software, kao i u nematerijalna ulaganja u pripremi.

Regulatorna usklađivanja vrednosti iznose RSD 16.768.449 hiljada i čine ga:

- **Nerealizovani gubici** po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od RSD 979 hiljada.

Ovi nerealizovani gubici se odnose na obračun fer vrednosti državnih zapisa Republike Srbije.

- **Potrebna rezerva za procenjene gubitke** je obračunata po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 16.767.470 hiljada.

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

1. 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 31.12.2014. 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. Takođe, 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.

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	20.198.647	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	15.986	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	19.724.113	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.366.368	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	69.420.319	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		u
A.XII	Investicije u zavisna društva		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	830.319	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	939.263	
A.XV	Investicije nekretnine	183.959	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	500.992	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	109.483	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		

A.XIX	Ostala sredstva	511.124	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>		h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	117.800.573	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	3.335	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13.613.384	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	58.188.645	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	18.583.470	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	3.716.446	s
PO.IX	Rezervisanja	183.229	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	540.712	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	91.112.775	
	KAPITAL	26.687.798	
PO.XV	Aksijski kapital	24.077.922	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	14.319.484	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu aksijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	9.758.438	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije		
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak	1.586.977	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	1.586.977	g

	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		d
PO.XVIII	Gubitak	1.799.782	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>		ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	1.799.782	z
PO.XIX	Rezerve	2.823.660	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	2.692.931	v
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		n
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve</i>		lj
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		m
	<i>Od čega pozitivne revalorizacije rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	130.729	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	979	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	979	l
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		đ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	26.687.798	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	117.800.573	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	520.332.898	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	k
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		ć
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	520.332.898	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL		
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	28.357.830	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14.319.484	a
1.2.	Emisiona premija	9.758.438	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	2.692.931	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	1.586.977	g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	19.398.550	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	1.799.782	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	830.319	i
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	16.768.449	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	979	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	16.767.470	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.847.175	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.847.175	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	130.729	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	3.716.446	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		

III	UKUPAN KAPITAL	12.806.455	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	32.205.005	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	19.398.550	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	19.398.550	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica		(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	18.582.231	

4. INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA ADEKVATNOST KAPITALA

PI-AKB

Prilog 4

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	12.806.455		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	8.959.280		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.847.175		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	6.879.499		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	5.616.783	5.616.783	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	46.806.525		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	399		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	555.958		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima			
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama			
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	808.704		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	18.637.716		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	25.262.452		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove			
1.1.14.	Ostale izloženosti	1.541.296		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			

1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	251.058	251.058	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	251.058	251.058	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	50.883	50.883	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	200.175	200.175	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1.011.658	1.011.658	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.011.658	1.011.658	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	6.879.499	6.879.499	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	22		

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:

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	399	48
Banke	808.704	97.044
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	555.958	66.715
Privredna društva	18.637.715	2.236.526
Fizička lica	25.262.452	3.031.494
Ostale izloženosti	1.541.296	184.955
Ukupno	46.806.525	5.616.783

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

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2014. godine, iznosi 251.058 hiljada dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog metoda.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2014. godine čine dve komponente, i to: 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 kapitalnih zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i devizni rizik na dan 31.12.2014. godine, daju se u donjem pregledu.

u 000 rsd

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	251.058
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	50.883
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	200.175

Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2014. godine

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

Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama vrši obračun i utvrđuje iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik neophodan za konačno utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u celini i to saglasno uspostavljenim sistemom upravljanju rizicima i važećim politikama i procedurama i standardima Hypo Grupe. Procedurom za obračun adekvatnosti kapitala i izloženosti banke, dokumentima Grupe i internim procedurama.

Banka kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava primenom Pristupa osnovnog indikatora (BIA - Basic Indicator Approach), što je dokumentovano „Politikom upravljanja operativnim rizikom“. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2014. godine, iznosi 1.011.658 hiljada dinara.

5. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

5.1. Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke Narodne Banke Srbije, 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:

- HBSE 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.
- HBSE 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
- HBSE 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 HBSE 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 HBSE identifikuje rizike kojima je banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor HBSE utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Na osnovu prethodnog Upravni odbor HBSE usvaja i politiku za proces 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 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, ICAAP politici, politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima, 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 sa intervalom poverenja od 99%.
- Rizik kreditnog spreda – Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%
- Devizni rizik - Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%.
- Kamatni rizik iz Knjige trgovanja - Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%.
- Kamatni rizik u Bankarskoj knjizi – GAP analiza, VaR metodologija, ratio analiza, metodologija varijansi/kovarijansi zasnovana na JPMorgan „Risk Metrics“ pristupu, stres testiranje.
- Rizik likvidnosti – GAP analiza, ratio analiza, stres testiranje.
- Operativni rizik – pristup osnovnog indikatora (BIA).
- Ostali rizici – Banka alokira 2% raspoloživog internog kapitala na reputaciji, strateški, poslovni rizik, rizik kapitala i rizik usklađenosti poslovanja.

Agregacija internog kapitalnog 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 KOJI SE ODOSE 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:

- restrukturiranje usled pogoršanja finansijske situacije dužnika
- visoka verovatnoća stečaja
- otvaranje stečaja ili likvidacije
- sudski spor sa klijentom
- kašnjenje u izmirivanju obaveza više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu
- delimičan ili potpuni otpis potraživanja
- ostale informacije koje dokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine nakon njihovog početnog priznavanja

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

Ako se po zajmovima ne očekuju plaćanja (tokovi gotovine), vrši se direktni otpis zajma.

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.

Pojedinačno značajni zajmovi se moraju pojedinačno proceniti na obezvređivanje, dok se zajmovi koji nisu pojedinačno značajni mogu procenjivati pojedinačno ili na nivou portfolija (kolektivna procena).

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).

Za kolektivnu procenu Banka je odlučila da usvoji model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka kako bi osigurala da se priznaju samo gubici koji su se zaista i dogodili. Na ovaj način se određuje iznos neophodnog obezvređenja na

osnovu istorijskih posmatranja, uz pretpostavku da su za određeni broj transakcija nastali događaji koji ukazuju na neplaćanja, ali nisu još uvek identifikovani.

Ovaj model Banka primenjuje za sledeće grupe:

- fizička lica bez velikog pojedinačnog značaja,
- pojedinačno značajna fizička lica koja nemaju status neizmirenja obaveza,
- pojedinačno značajna pravna lica koja nemaju status neizmirenja obaveza,
- pravna lica bez velikog pojedinačnog značaja.

Neophodne statističke podatke Banka pribavlja sa tržišta (npr. podaci o sličnom sektoru, zemlji, itd.) ili iz drugih grupa u portfoliju Banke, i to zbog nedostatka istorijskih podataka i malog broja takvih izloženosti.

Rezervisanja se, prema metodologiji Banke, procenjuju za sve kreditne izloženosti u portfoliju Banke, isključujući izloženosti koje su nastale u toku poslednjeg meseca. Razlog za ovo isključivanje je pretpostavka da se po prvobitnom priznavanju, izloženost priznaje u nominalnoj vrednosti uzimajući u obzir sve informacije na datum nastanka izloženosti (uključujući potencijalne gubitke po osnovu kredita). Time prvobitna vrednost koja se priznaje već odražava verovatnoću neizvršenja obaveza na dan njenog nastanka. Gubici po osnovu umanjenja vrednosti (rezervisanja) priznaju se samo kao rezultat događaja gubitka koji su se dogodili nakon prvobitnog priznavanja sredstava.

Banka je utvrdila sledeće kriterijume na osnovu kojih se klijent/transakcija klasifikuju kao pojedinačno značajni (odnosno koji zahtevaju individualnu procenu):

- 1) pojedinačno značajna izloženost označava potraživanja od dužnika čija ukupna bruto izloženost na dan obračuna iznosi više od 150.000 EUR;
- 2) sve izloženosti prema bankama;
- 3) sve izloženosti prema jedinicama lokalne samouprave;
- 4) sve izloženosti prema centralnim bankama i vladama;
- 5) sve garancije date privatnim licima;
- 6) ostali klijenti/transakcije čiji se profil rizika ne može ustanoviti na osnovu statističkih parametara obračunatih na bazi portfolija.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su:

- 1) hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima,
- 2) jemstva pravnih i fizičkih lica,
- 3) zaloga nad nepokretnom i pokretnom imovinom,
- 4) zaloga nad hartijama od vrednosti,
- 5) garancije banaka i korporativne garancije,

6) položeni garantni depoziti.

Faktori koji utiču na procenu vrednosti kolaterala:

- 1) period na koji je kolateral založen,
- 2) nominalna/utvrđena vrednosti kolaterala (na osnovu ugovora o kreditu),
- 3) vrednost poslednje procene kolaterala (interne ili eksterne),
- 4) neto prodajna cena kolaterala (bez poreza, provizija, itd.),
- 5) stvarna vrednost kolaterala založenog u korist Banke na osnovu svih raspoloživih i relevantnih informacija o kolateralu,
- 6) analiza istorijskih podataka o naplati za slične kolaterale.

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 izvršenja.

Na kraju svakog meseca Banka vrši obračun rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procena izdataka zahtevanih da se izmiri sadašnja obaveza na datum bilansa stanja

Rezervisanja za preuzete potencijalne obaveze obračunavaju se za:

- neiskorišćene a odobrene kredite,
- izdate garancije,
- izdate akreditive.

Vrednost izloženosti kreditnom riziku (EAD_{IAS}) za potencijalne obaveze je jednaka onom delu izloženosti riziku za koji se očekuje da će biti iskorišćen u vreme neispunjenja obaveze.

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
Države i centralne banke	41.906.520	0	0	41.906.520	37.415.728
Banke	13.563.911	139	77	13.563.695	5.135.028
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.983.034	15.717	1.410	1.965.907	2.219.259
Privredna društva	53.026.516	6.394.631	11.909.898	34.721.988	56.090.266
Fizička lica	48.013.290	6.275.455	4.855.758	36.882.077	48.302.537
Ostale izloženosti	7.507.770	2.209.953	328	5.297.489	7.176.970
Ukupno	166.001.041	14.895.895	16.767.470	134.337.676	156.339.788

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

Klasa Izloženosti	Beograd	Vojvodina	Centralna Srbija	EU	Non EU	Ostalo	(000 RSD)
							Ukupno
Države i centralne banke	41.295.918	0	0	0	0	610.603	41.906.520
Banke	6.592.078	0	0	44.658	6.927.176	0	13.563.911
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.983.034	0	0	0	0	0	1.983.034
Privredna društva	42.578.724	4.342.185	1.953.761	393.097	3.758.749	0	53.026.516
Fizička lica	28.132.105	11.699.817	8.146.020	18.554	16.794	0	48.013.290
Ostale izloženosti	20.596	105,30528	38440,07524	4.290	118.902	7.325.436	7.507.770
Ukupno	120.602.454	16.042.108	10.138.221	460.599	10.821.620	7.936.038	166.001.041

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

Klasa izloženosti	Sektor NBS	Bruto izloženost	Dospela nenaplaćena potraživanja	(000 RSD)
				Ispravka vrednosti
Banke	Strane banke	6.303.445	0	133
	Strana pravna lica (osim banaka)	6.053.172	0	0
	Banke u zemlji	1.203.409	0	6
	Osiguranje	3.885	0	0
Države i centralne banke	Republički organi i organizacije	26.095.825	0	0
	Centralna banka	15.810.297	0	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	399	0	0

Fizička lica	Domaća fizička lica	38.850.773	8.349.559	4.876.489
	Registrovani poljoprivrednici	2.492.720	760.166	483.079
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.819.917	291.542	214.622
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	1.245.241	357.176	224.368
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	1.221.537	231.443	137.925
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	577.141	90.952	82.499
	Strana fizička lica	555.041	323.192	114.848
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smještaja i ishrane, informisanje i komunikacije	523.711	84.026	43.121
	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	397.963	101.115	62.009
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	220.049	42.127	31.946
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	30.871	0	268
	Domaća fizička lica nerezidenti	20.056	0	3.973
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	16.236	0	214
	Strana pravna lica (osim banaka)	13.127	0	0
	Ostalo	11.787	0	0
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	8.595	0	0
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	3.882	0	0
	Domaćinstva	2.603	0	46
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	1.138	0	35
	Strana fizička lica rezidenti	602	0	13
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradjivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	231	0	0
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	67	0	0

	Opštine	2	0	0
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	1	0	0
	Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	1	0	0
Ostale izloženosti	Ostalo	7.448.628	0	2.209.451
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	22.018	0	200
	Banke u zemlji	16.664	0	0
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	16.337	0	258
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	1.991	0	40
	Strana pravna lica (osim banaka)	1.924	0	0
	Domaća fizička lica	180	0	4
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	28	0	0
Privredna društva	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	12.798.585	6.770.331	3.151.780
	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	8.962.383	1.820.864	1.025.337
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	7.642.438	1.180.210	964.657
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	6.183.025	0	31.937
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	6.112.993	392.112	366.542
	Strana pravna lica (osim banaka)	4.265.805	98.673	27.784
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.042.356	212.004	172.324
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.863.726	627.298	330.237
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.241.499	420.034	210.390

Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	696.538	12.391	12.648
Registrovani poljoprivrednici	281.003	125.789	58.027
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	223.465	0	3.089
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	212.034	0	2.762
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	185.200	0	0
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	134.814	71.657	18.784
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	60.502	0	3
Domaća fizička lica	39.316	26.102	7.647
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	38.155	0	571
Finansijski lizing	22.248	0	1
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	18.403	0	10.111
Pravna lica finansirana od strane pokrajinskih budžeta	1.936	0	0
Ostalo	73	0	0
Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	0	0
Pravna lica finansirana od strane lokalnih samouprava	1	0	0
Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	1	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave Opštine	1.983.034	0	15.717
UKUPNO:	166.001.041	22.388.765	14.895.895

Banka u dospelu 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 odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

6.1.5. Raspodela svih 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
Države i centralne banke	29.484.619	12.421.901	0	0,017	41.906.520
Banke	6.243.476	93.572	0	7.226.862	13.563.911
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	44413,86089	1.683.857	254.763	0	1.983.034
Privredna društva	20.183.577	26.181.427	4.239.062	2.422.450	53.026.516
Fizička lica	13.532.155	6.265.354	27.173.699	1.042.082	48.013.290
Ostale izloženosti	7.480.793	26756,52213	0	220,19234	7.507.770
Ukupno	76.969.034	46.672.869	31.667.525	10.691.614	166.001.041

Prikaz Ostalih izloženosti po strukturi:

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Opis	Bruto izloženost
Banke	Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može doći do plaćanja	7.223.862
	Kredit	3.000
Privredna društva	Kredit	2.422.214
	Prekoracenja po tekudem racunu (Overdraft)	236
Fizička lica	Kredit	287.043
	Prekoracenja po tekudem racunu (Overdraft)	606.088
	Revolving krediti i kartice	148.951
Ostalo		220
Ukupno		10.691.614

6.1.6. Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkam

(000 RSD)

	Po kreditima bankama (Napomena 17)	Plasmani klijentima (Napomena 18)	Ostala aktiva (Napomena 23)	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2014.	-550	-13,394,896	-26,108	-	-13,421,554
Povećanje rashoda (Napomena 9)	-	-9,356,399	-14,247	-	-9,370,646
Prihodi od ukidanja rezervi	119	6,247,768	-	-	6,247,887
Kursne razlike	-263	-450,771	-	-	-451,034
Isknjižavanje I otpis	-	3,692,900	-	-	3,692,900
Umanjenje po unwinding efektu	-	504,037	-	-	504,037
Naplaćeno	-	179,206	-	-	179,206
Stanje na dan 31. decembra 2014.	-694	-12,578,155	-40,355	-	-12,619,204

Promene na računima rezervisanja za gubitke po garancijama i drugim potencijalnim obavezama:

	(000 RSD)
Stanje na dan 31. decembra 2013. Godine	-66.804
U teret bilansa uspeha	-436
Stanje na dan 31. decembar 2014. Godine	-67.240

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

(RSD 000)				
NBS klasifikacija	NBS sektor konacni	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti	Potrebna rezerva
A	Ukupno:	39.269.843	220.891	-
	Banke u zemlji	33.453	6	-
	Domaća fizička lica nerezidenti	3.010	5	-
	Domaća fizička lica	21.101.422	144.301	-
	Domaćinstva	2.638	46	-
	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	60.499	3	-
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	3.816.770	1	-
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	505.688	6.942	-
	Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	1	-	-
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	4	-	-
	Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	185.198	-	-
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	38.469	253	-
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	1.587	0	-
	Opštine	1.754.010	12.493	-
	Osiguranje	34	-	-
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	65	-	-
	Ostalo	146	-	-

Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	1	-	-
Pravna lica finansirana od strane lokalnih samouprava	1	-	-
Pravna lica finansirana od strane pokrajinskih budžeta	1	-	-
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	22.552	571	-
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	893.733	5.157	-
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	7.186	0	-
Privredna društva - sektor F građevinarstvo	430.102	3.396	-
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.122.979	11.431	-
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	203.091	2.883	-
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	335.394	2.923	-
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.176.120	11.578	-
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	390.295	6.276	-
Registrovani poljoprivrednici	1.276.701	12.134	-
Republički organi i organizacije	9.778	-	-
Strana fizička lica	87.812	346	-
Strana pravna lica (osim banaka)	7.582	0	-
Strana fizička lica rezidenti	602	13	-
Strane banke	5.802.918	133	-
B Ukupno:	12.204.856	132.961	84.772
Domaća fizička lica nerezidenti	5.502	64	47
Domaća fizička lica	2.404.287	15.516	35.616
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
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	50	-	1
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.002	-	0
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	13.918	193	81

Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	35	-	1
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	651.522	-	12.795
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	259	2	0
Opštine	232.362	3.224	1.410
Osiguranje	3.850	-	77
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	25.070	182	80
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	3.858	-	77
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	781.683	14.915	1.634
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	1	-	0
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	2.546.287	14.531	8.537
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	2.084.612	33.073	5.793
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	415.978	3.314	5.904
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	193.057	2.291	884
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	2.305.499	39.432	6.759
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	280.870	3.527	2.545
Registrovani poljoprivrednici	178.565	1.944	1.769
Strana fizička lica	76.588	753	764
V Ukupno:	14.173.532	220.012	1.648.740
Domaća fizička lica	1.884.116	53.980	253.065
Finansijski lizing	1.849	1	161
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.374.809	31.935	322.994
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	274.754	2.379	38.723
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	209.768	2.896	28.565
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	25.253	265	3.440
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	1.008	35	116
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	1	-	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se	4	-	1

finansiraju iz budžeta

Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	3	-	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	223.124	1.809	29.784
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	9.066	214	901
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	1.567.997	19.473	149.824
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	2.464.751	49.774	303.945
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	692.804	5.906	80.675
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	2.218.429	28.814	290.491
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.977.334	16.755	112.482
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	132.949	3.131	17.295
Registrovani poljoprivrednici	107.707	2.632	15.126
Strana fizička lica	7.806	12	1.152
G Ukupno:	6.629.503	493.995	1.659.374
Domaća fizička lica nerezidenti	11.704	3.903	-
Domaća fizička lica	2.264.998	286.977	530.850
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	8.382	-	2.515
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	91	-	27
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	8.614	0	1.018
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	0	0	0
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	0	-	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	186.959	2.581	53.507
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	31.279	1.863	8.757
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	347.219	12.866	91.177
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.449.759	31.227	403.960
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	217.230	6.246	61.592

	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	294.683	1.071	87.184
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.576.778	128.875	358.814
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	92.957	6.873	24.129
	Registrovani poljoprivrednici	93.782	11.501	22.338
	Strana fizička lica	45.067	13	13.507
D	Ukupno:	25.759.140	11.618.585	13.374.584
	Domaća fizička lica	7.495.445	4.383.366	3.084.265
	Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	-	16
	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	-	1
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	4	-	4
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	420.040	201.069	218.972
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	12.605	12.398	207
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	16.395	10.110	6.286
	Privredna društva - sektor A poljoprivrede, šumarstvo i ribarstvo	249.922	180.527	68.995
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	1.696.323	398.815	1.296.797
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	6.331.978	3.241.097	3.089.659
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	626.688	355.009	271.626
	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	5.886.380	1.052.247	4.100.019
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.519.985	906.200	612.809
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	310.839	223.345	87.479

Registrovani poljoprivrednici	803.569	512.895	290.465
Strana fizička lica	290.276	113.724	176.095
Strana pravna lica (osim banaka)	98.673	27.784	70.889
Ukupno:	98.036.873	12.686.444	16.767.470

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

U skladu sa tačkom 65. 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. Narodna banka Srbije je prethodno dala saglasnost za podobnost kreditnih rejtinga ove agencije i objavila listu podobnih agencija za rejting na svom sajtu.

Prelazak na Moody's rejtinge, sa OECD rejtinga koje je banka prethodno koristila, urađeno je iz razloga preciznijeg vrednovanja kreditnog kvaliteta klijenata pri izračunavanju kapitalnih zahteva. 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 dostavljenju 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.

Banka takođe koristi i bilansno netiranje kao instrument materijalne kreditne zaštite, i to sa matičnom bankom, a vrednost ovog ugovora o bilansnom netiranju je CHF 59,9 mil.

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	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Države i centralne banke	0	0
Banke	2.329.645	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	853.991
Privredna društva	266.353	3.995.861
Fizička lica	116.287	0
Ostale izloženosti	0	0
Ukupno	2.712.285	4.849.851

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
Države i centralne banke	41.906.520	46.756.372
Banke	13.563.695	11.234.049
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.965.907	1.111.917
Privredna društva	34.721.988	30.459.774
Fizička lica	36.882.077	36.765.790
Ostale izloženosti	5.297.489	8.009.774
Ukupno	134.337.676	134.337.676

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

Klasa izloženosti	Nivo kreditnog kvaliteta	(000 RSD)
		Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Banke	1	9
	2	2.870.164
	3	520.404
	6	6.053.172
Ukupno		9.443.749

6.1.10. Rizik druge ugovorne strane

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46/2011) 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.

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na dan 31.12.2014. 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.

Za obračun izloženosti po osnovu finansijskih derivata Banka se opredelila za Metodu tekuće izloženosti u skladu sa tačkom 284. Odluke o adekvatnosti kapitala.

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd je na dan 31.12.2014. 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 RSD 15.986 hiljade.

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2014. iznosila je RSD 296.447 hiljada.

Ukupni iznos potencijalne izloženosti na 31.12.2014. iznosio je RSD 280.461 hiljade, dok je ukupan iznos tekuće izloženosti iznosio RSD 15.986 hiljade.

6.2. Tržišni rizici

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

S obzirom 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 vrši se na mesečnom nivou analizom ključnih indikatora kamatnog rizika koji se daju kroz mesečne i kvartalne 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, Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti identifikuje i meri, odnosno vrši procenu kamatnog rizika na mesečnom 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 „Scenario preživljavanja“. Za svaki scenario utvrđuje se pokazatelj kamatnog rizika kao stepen izloženosti kapitala Banke kamatnom riziku (eng. Risk-Equity-Ratio).

U toku 2014. 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 2014. godine, pokazatelj kamatnog rizika u odnosu na kapital Banke obračunat u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala iznosio je 5,46%.

Pokazatelj kamatnog rizika na dan 31.12.2014. 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 5,94% regulatornog kapitala, dok je isti pokazatelj u strožem scenariju - „Scenario preživljavanja“, iznosio 6,48% (limit je max. 15% regulatornog kapitala).

Value at Risk (VaR) kamatnog rizika Banke na dan 31.12.2014. godine je iznosio 15,2 miliona dinara, tako da je pri stopi iskorišćenosti limita od 27,9% bio u okvirima postavljenog limita od 54,4 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 3 sa pretpostavkom paralelnog pomeranja kamatne krive od 150 baznih poena (eng. Basis points) i predstavlja promenu u ekonomskoj vrednosti Banke u iznosu od (-) 629 miliona dinara.

Prema sprovedenoj analizi uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat Banke (kamatni prihod) na period od jedne godine, a izračunatoj na dan 31.12.2014, u svim scenarijima se očekuje pozitivan uticaj na kamatni prihod osim u slučaju scenarija 6-mesečne forward stope (eng. 6 month Forward rate) koji predstavlja prognozu promene kriva prinosa u vremenskom periodu od 6 meseci i iznosi (-) 7 hiljada 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 tržišnih rizika i rizika likvidnosti Banke radi saglasnosti sa odredbama lokalnog regulatornog okvira;
- 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, nedeljne, mesečne i kvartalne 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, Banka je pratila pokazatelje likvidnosti definisane ovom odlukom.

Vrednosti dnevnog pokazatelja likvidnosti (LIK) u toku 2014. 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:

<i>Pokazatelj likvidnosti (LIK)</i>	<i>2014.</i>
na dan 31. decembar	2,89
prosek za 2014. godinu	2,39
maksimalna vrednost pokazatelja u 2014. godini	3,11
minimalna vrednost pokazatelja u 2014. godini	1,34

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 2014. godine prikazane su u donjoj tabeli:

Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)
2014.

na dan 31. decembar	2,57
prosek za 2014. godinu	1,99
maksimalna vrednost pokazatelja u 2014. godini	2,61
minimalna vrednost pokazatelja u 2014. godini	1,22

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 2014. godine kretala između 18,9 i 29,3 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.

Banka, pored analize i praćenja rizika strukturalne likvidnosti putem GAP analize, sprovodi i analizu, merenje i limitiranje dinamičke aproksimacije tokova likvidnosti u vremenskom horizontu od 12 meseci u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima i uslovima stresa. Kako bi obezbedila dovoljnu likvidnost za svaki scenario, Banka je postavila set limita po predefinisanim scenarijima za tzv. "horizont preživljavanja". Horizont preživljavanja predstavlja vremenski period tokom koga je ukupna rezerva likvidnosti Banke dovoljna da se njome u potpunosti pokrije potrebe Banke za likvidnošću.

Na dan 31.12.2014. ukupna rezerva likvidnosti Banke iznosila je 22 mlrd. dinara, dok je „horizont preživljavanja“ u svim scenarijima bio duži od propisanih limita.

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 Hypo bankarske Grupe, prilagođeno da zadovoljava zahteve Narodne Banke Srbije koji se odnose na uspostavljanje i održavanje baze podataka o događajima u skladu sa važećom zakonskom i podzakonskom regulativom.

Za ispunjenje zahteva regulatornih organa, pa čak i više od toga, za povećanje svesti o riziku i ublažavanje rizika pre pojave, Banka pored kvantitativnih instrumenata koristi i kvalitativne metode identifikacije i monitoringa. Iz tog razloga, Banka primenjuje

instrumente scenario analiza („SA“) i procene rizika („RA“) kao instrumente kvalitativne procene.

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

6.6. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na dan 31.12.2014. godine nije imala izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi (a isto važi i za vlasnička ulaganja u Knjizi trgovanja). Internim dokumentima Hypo Alpe-Adria-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 KOJI SE ODOSE NA BANKARSKU GRUPU

Banka na dan 31.12.2014.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.