

PODACI I INFORMACIJE BANKE

na dan 31. decembar 2015. godine

Sadržaj

1.	POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE	4
	OPŠTE INFORMACIJE O BANCI	4
2.	STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	6
2.1.	Opis strategije i politika za upravljanje rizicima.....	6
2.2.	Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	7
2.2.1.	Kreditni rizik	7
2.2.2.	Tržišni rizici i rizik likvidnosti	12
2.2.3.	Operativni rizik.....	13
2.3.	Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima.....	13
2.3.1.	Kreditni rizik	13
2.3.2.	Tržišni rizici i rizik likvidnosti	15
2.3.3.	Operativni rizik.....	16
2.4.	Tehnike ublažavanja rizika, i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika	16
2.4.1.	Kreditni rizik	16
2.4.2.	Tržišni rizici i rizik likvidnosti	17
2.4.3.	Operativni rizik.....	18
3.	INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA KAPITAL.....	18
3.1.	Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala.....	18
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	30
4.1.	Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	32
4.2.	Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primjenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva	32
4.3.	Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primjenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva.....	33
5.	PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	33
5.1.	Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala	33
6.	INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA IZLOŽENOSTI RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA	36
6.1.	Kreditni rizik	36

6.1.1.	Opis pristupa i metoda koji Banka koristi za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stawkama	36
6.1.2.	Ukupan iznos izloženosti banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosečne izloženosti tokom perioda, po klasama izloženosti	39
6.1.3.	Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti	40
6.1.4.	Raspodela svih izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane, po klasama izloženosti, s posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja	40
6.1.5.	Raspodela svih izloženosti prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti	45
6.1.6.	Prikaz promena u isprvkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stawkam.....	46
6.1.7.	Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, i podaci o obračunatoj i potreboj rezervi	47
6.1.8.	Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive.....	57
6.1.10.	Rizik druge ugovorne strane	60
6.2.	Tržišni rizici	60
6.3.	Kamatni rizik.....	62
6.4.	Rizik likvidnosti.....	64
6.5.	Operativni rizik.....	66
6.6.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi.....	66
6.7.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi.....	66
7.	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA BANKARSKU GRUPU	67

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 31.12.2015. godine

1. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

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

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

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

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

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

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

Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG . Vlasnik Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt (100%) je "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L. registrovan u Privrednom registru u Luksemburgu pod registarskim brojem B191802, na adresi 47 Grand Rue, L-1661 Luksemburg. "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L je u vlasništvu društva "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg. Vlasništvo nad "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg imaju fondovi kojima upravlja društvo Advent International Corporation sa sedištem u Sjedinjenim Američkim Državama-Boston.

Dana 13.11.2015. Privredni sud u Beogradu odobrio je prodaju 73 akcije u vlasništvu stečajnog dužnika Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd. Akcije je otkupila Hypo Group Alpe Adria AG I na taj način je postala jedini akcionar Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Tokom 2015. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i više organizacionih delova:

28 filijala Banke

22 ekspozitura Banke.

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 753 zaposlenih (31. decembra 2014. godine: 769).

Matični broj Banke je 07726716.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

Sedište Banke :Novi Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 6.

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 kontrolisu. 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 ekonomске 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 Odeljenju kontrole rizika kao i kod svakog drugog poslovnog procesa. Banka smatra da je razumno i savesno upravljanje operativnim rizikom jedan od elemenata za postizanje poslovnih ciljeva.

2.2. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

2.2.1. Kreditni rizik

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

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

Organj Banke i odbori u skladu sa pravnim okvirom: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i kreditni odbori Banke

Savetodavna tela Izvršnog odbora Banke: Savetodavno telo za kontrolu rizika, savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata (Watchlist Advisory Body) i Savetodavno telo za praćenje malih korporativnih klijenata (Junior Watchlist Circle)

Organizacioni delovi Banke: Služba kontrole kreditnog rizika (CRCT), Sektor upravljanja kreditnim rizikom (COD), Sektor upravljanja Retail rizikom i naplatom potraživanja u Retail segmentu (RRMCD) i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

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

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

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

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

Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata (Watchlist Advisory Body - WLAB) i Savetodavno telo za praćenje malih korporativnih klijenata (Junior Watchlist Circle - JWLC) prate kreditni portfolio korporativnih klijenata, odlučuju o WL kategorijama (STA/WL1/WL2/ REHA) i merama za sprečavanje povećanja kreditnog rizika za Watchlist klijente. WLAB i JWLC nemaju nadležnost da nadglasaju kreditne odluke donete od strane relevantnog nosioca kreditne nadležnosti.

WLAB i JWLC određuju odgovarajuće WL kategorije pojedinačnih neproblematičnih klijenata i usvajaju definisane ili predlažu dodatne mere za sprečavanje povećanja kreditnog rizika za Watchlist klijente ; prate kretanja postojećih neproblematičnih klijenata u okviru „Watchlist“ kategorije kao i efikasnosti definisanih mera za sprečavanje povećanja kreditnog rizika za ove klijente. Takođe, Savetodavno telo prezentuje redovne izveštaje o WL portfoliju („Watchlist Portfolio Report“) i daje predloge za donošenje odgovarajućih odluka nadležnim Kreditnim odborima ili nivoima pojedinačnih nadležnosti. U slučaju da je potrebno doneti odluku relevantnu sa aspekta rizika, Grupa povezanih lica se mora prezentovati na odgovarajućem Kreditnom odboru ili Nivou pojedinačne nadležnosti, u skladu sa redovnim kreditnim procesom, rukovođeno Kreditnim principima HBSE

WLAB i JWLC razmatraju klijente u nadležnosti Sektora poslovanja sa pravnim licima i javnim sektorom i Retail klijente koji su uključeni u korporativno kreditni proces, sa rejtingom od 1A do 4E, u skladu sa važećom HBSE Politikom rejtinga. WLAB i JWLC ne razmatraju klijente u nadležnosti CRD-a.

WLAB se sastaje najmanje jednom mesečno. JWLC se sastaje svakog meseca, prema potrebi. Priprema WLAB-a i JWLC-a je u nadležnosti HBSE Službe praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata.

Kreditni odbori donose odluke o odobravanju kredita, drugih plasmana i potencijalnih plasmana. Vrste i sastav kreditnih odbora utvrđuju se odlukom Upravnog odbora. Članstvo u kreditnim odborima je određeno personalno (ad personam). U Banci postoje tri kreditna odbora: Kreditni odbor Upravnog odbora, Kreditni odbor Izvršnog odbora i Kreditni odbor Banke. Limite u odlučivanju Kreditnog odbora Upravnog odbora, Kreditnog odbora Izvršnog odbora i Kreditnog odbora Banke određuje Upravni odbor, dok Izvršni odbor Banke, donosi odluke kojim utvrđuje pojedinačne kreditne nadležnosti zaposlenih u Banci

Sednice Kreditnog odbora Izvršnog odbora i Kreditnog odbora Banke održavaju se po pravilu jednom nedeljno, dok se sednice Kreditnog odbora Upravnog odbora održavaju po potrebi.

Sastav, delokrug rada, postupci i frekvencija održavanja sednica Organa Banke utvrđuju se u skladu sa propisima, pravilima i standardima struke.

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

- Merenje, procena i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija Banke u skladu sa metodologijom za procenu kreditnog rizika
- Obračun portfolio rezervacija (PRP) i kolektivno obezvređene rezervacije za pojedinačne rizike (SRPCI) u skladu sa NBS regulativom i prema metodologiji utvrđenoj od strane HBSE, a baziranoj na MSFI
- Učešće u kvartalnom i godišnjem izveštavanju prema NBS u skladu sa propisanom NBS Bazel II regulativom
- Davanje preporuka o merama za ublažavanje kreditnog rizika
- Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou portfolija
- Razvoj i unapređenje metoda za upravljanje kreditnim rizikom
- Razvoj i implementacija sistema za limitiranje izloženosti kreditnom riziku
- Monitoring definisanih limita i izveštavanje o kršenju postavljenih limita (u skladu sa definisanim eskalacionim procesom)
- Ad hoc informisanje u slučajevima nastanka događaja relevantnih za kredini rizik
- Ad hoc izveštavanje

Sektor upravljanja kreditnim rizikom je samostalni organizacioni deo Banke, koji se bavi procenom, merenjem i praćenjem kreditnog rizika. U sklopu procene kreditnog rizika, Sektor priprema delove kreditnih aplikacija kroz analizu i procenu kreditnog rizika i daje svoj glas o konkretnom predmetu. Takođe je uključen u kontinuirano praćenje i analizu finansijskog položaja svakog klijenta u skladu sa zahtevima NBS i Grupe, tokom klijentove saradnje sa Bankom. HBSE Odeljenje za praćenje kreditnog rizika, monitoring kolateralu i izveštavanje u sklopu COD, predstavlja centralnu tačku Watchlist procesa kao glavnog dela

procesa praćenja. Rukovodilac ove službe praćenja je i predsedavajući WLAB-a (Watchlist Advisory Body) i JWLC-a (Junior Watchlist Circle) pri čemu i upravlja sastancima savetodavnih tela. HBSE Odeljenje za praćenje kreditnog rizika, monitoring kolateralna i izveštavanje je podržano od strane glavnog menadžera za klijente (Parent Client Managers - PCMs) i glavnog menadžera za procenu kreditnog rizika (Parent Underwriters - PUs) tokom pripreme WLAB-a i JWLC-a. WLAB se održava najmanje jednom mesečno. JWLC se održava svakog meseca, prema potrebi.

Služba za upravljanje kolateralima i kontrolu puštanja sredstava u okviru Odeljenja za praćenje kreditnog rizika, monitoring kolateralna i izveštavanje, vrši kontrolu ispunjenosti svih neophodnih uslova za isplatu kredita klijentima (osim u slučaju kredita fizičkim licima koji su obezbeđeni menicama, solidarnim jemstvom, životnim osiguranjem i kolateralima bez vrednosti). Pored toga, obavlja praćenje i kontrolu verodostojnosti relevantnih kolateralnih vrednosti (formalna provera prema kolateralnim dokumentima i relevantnim odlukama, itd.) i pravne valjanosti datih sredstava obezbeđenja u skladu sa propisima Republike Srbije pre isplate kredita (osim u slučaju kredita fizičkim licima koji su obezbeđeni menicama, solidarnim jemstvom, životnim osiguranjem i kolateralima bez vrednosti). Odeljenje kreditne rehabilitacije je odgovorno za upravljanje problematičnim klijentima (GoB pristup) i izračunavanje rezervacija za gubitke na pojedinačnoj osnovi (SRP) i unwinding. Odeljenje kreditne rehabilitacije vrši podelu klijenata na:

1. klijente koji ispunjavaju uslove za restrukturiranje
2. klijente koji ispunjavaju uslove za pokretanje postupka prinudne naplate.

Za svakog klijenta pojedinačno definiše se individualna strategija i njeno usvajanje predlaže nadležnom organu odlučivanja.

Sektor upravljanja Retail rizikom i naplatom potraživanja u Retail segmentu je samostalni organizacioni deo Banke koji procenjuje, meri i prati kreditni rizik i performanse Retail portfolija. U sklopu procene kreditnog rizika, Sektor priprema delove kreditnih predloga kroz analizu i procenu kreditnog rizika i daje svoj glas o konkretnom predmetu. Takođe je uključen u kontinuirano praćenje i analizu finansijskog položaja svakog klijenta u skladu sa zahtevima NBS i Grupe, tokom klijentove saradnje sa Bankom. U RRMCD se vrši nezavisna provera procesa revizije procene kreditnog rizika, saradnja sa naplatom potraživanja i saradnikom za prevenciju prevara.

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 – Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

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

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

Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih Banke. Odbor za reviziju Banke obavlja poslove i izvršava odgovornosti utvrđene Zakonom o bankama, propisima i aktima Narodne banke Srbije kao i važećim 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.

Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koja posluje u sastavu Odeljenja 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.

Funkcija upravljanja operativnim rizikom, internim kontrolama i integrisanog upravljanja rizicima posluje u sastavu Službe kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog 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 Savetodavno telo 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 Služba 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 Služba 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, racio 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

Odeljenje podrške poslovnim rešenjima i razvoja DWH/BI i aplikacija - 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), Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koje posluje u okviru Odeljenja kontrole rizika sprovodi dnevnu kontrolu interno definisanih limita za tržišne rizike, koji uvažavaju standarde i zahteve 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, Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koristi podatke o ukupnoj (neto) otvorenoj deviznoj poziciji Banke (koje je utvrdilo Odeljenje računovodstva i izveštavanja) kao osnov za merenje efekata potencijalnih (prognoziranih) promena kurseva valuta u kojima Banka posluje na finansijski rezultat i kapital Banke, najmanje na mesečnom nivou i o tome izveštava Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, a na kvartalnom nivou i Odbor za reviziju i Upravni odbor Banke.

U delu kontrole rizika likvidnosti, Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika 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, Služba kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti obračunava i prati interno definisana racija likvidnosti.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji likvidnosti, Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika 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. Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika 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.

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

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 Funkcije upravljanja operativnim rizikom, internim kontrolama i integrisanog upravljanja rizicima u Službi kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika Odeljenja kontrole rizika .

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja koje priprema Služba upravljanja operativnim rizikom i internim kontrolama i dostavlja ih kvartalno Savetodavnom telu 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, Funkcija upravljanja operativnim rizikom, internim kontrolama i integrisanog upravljanja rizicima priprema i dostavlja izveštaje Hypo Grupi o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, kao i onima koji su mogli nastati (a nisu) a koji prelaze propisan (od strane Hypo 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 preuzima 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 (Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) preduzimaju mere za ublažavanje odgovarajućeg rizika, tj. njegovo vraćanje u dozvoljene okvire. Instrumenti koji se koriste za tu svrhu mogu biti redukovanje pozicije Banke koja generiše tržišne rizike, promena valutne (i/ili druge) strukture aktive/pasive, ukidanje/uvodenje 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 aktivi 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 (Odeljenje 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 Funkcija upravljanja operativnim rizikom, internim kontrolama i integrisanog upravljanja rizicima u saradnji sa direktorima/rukovodiocima odeljenja i nominovanim osobama. Rukovodioци 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 Funkcija upravljanja operativnim rizikom, internim kontrolama i integrisanog upravljanja rizicima i dostavlja ih kvartalno Savetodavnom telu 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 ODNOSE 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 Banke čini zbir sledećih elemenata, umanjen za odbitne stavke :

- akcionarskog kapitala banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijskih akcija banke, osim preferencijskih kumulativnih akcija, u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijskih akcija i pripadajuće emisione premije – iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijskih 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.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala Banke su:

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

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi:

- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi banke ;
- subordinirane obaveze.

Na dan 31.12.2015. godine banka nije imala odbitne stavke od dopunskog kapitala, kao ni odbitne stavke od kapitala.

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

31.12.2015

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 17.517.484 hiljada dinara, emisiona premija 9.758.438 hiljada dinara.</i>
4.	Nominalna vrednost instrumenta	<i>17.517.484 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; 30.12.2015.</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 2015. 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	Ne
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	/
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	/
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	/
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	/
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<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

PI-KAP

Podaci o kapitalnoj poziciji banke

31.12.2015.

Prilog 1

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	7.794.381
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	29.756.048
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.517.484
1.2.	Emisiona premija	9.758.438
1.3.	Rezerve iz dobiti	893.149
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	21.961.667
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak tekuće godine	7.932.246
2.3.	Nematerijalna ulaganja	443.261
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalогу, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	13.586.160
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	9.605
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	13.576.555

2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.742.114
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.742.114
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	336.583
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	3.405.531
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
III	UKUPAN KAPITAL	11.536.495
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	33.498.162
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	21.961.667
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	21.961.667
	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% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stawkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	15.708.316

1. Osnovni kapital Banke

Osnovni kapital Banke pre oduzimanja odbitnih stavki na dan 31.12.2015.godine godine iznosi RSD 29.756.048 hiljada.

Elementi osnovnog kapitala:

Akcijski kapital

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

Dana 30.11.2015. Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt je postala jedini akcionar Hypo Alpe Adria Bank ad Beograd tako što je od Industrije kotrljajućih ležaja ad, u stečaju Beograd neposrednom pogodbom otkupila 73 akcije na osnovu odobrenja Privrednog suda u Beogradu br 3. SR 4155/2010 od 13.11.2015.

Na dan 31. decembra 2015. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8.758.742 obične akcije (31. decembra 2014. 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

Na dan 31.12.2015. godine Hypo Group Alpe Adria AG. je vlasnik 8.758.742 akcije Banke.

Emisiona premija

Emisiona premija na dan 31.12.2015. godine iznosi RSD 9.758.438 hiljada (2014: 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 emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada;
- b) U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona 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 emisiona 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 emisiona premija od RSD 3.796 hiljada.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti se odnose na rezerve formirane iz dobiti ranijih godina.

Na dan 31. decembra 2015. godine iznose RSD 893.149 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 2.692.931 hiljada).

Smanjenje rezervi iz dobiti odnosi se na pokrića gubitka iz 2014. godine u iznosu od RSD 1.799.782 hiljada i izvršeno je na osnovu Odluke Skupštine banke broj 13589/15 od 30.04.2015. godine.

Neraspoređena dobit iz ranijih godina

Nerasporedjena dobit iznosi RSD 1.586.977 hiljada i odnosi se na dobit ostvarenu u 2012. godini.

2. Dopunski kapital Banke

Ukupan dopunski kapital Banke na dan 31.12.2015. godine iznosi RSD 3.742.114 hiljada.

U dopunski kapital uključeni su deo revalorizacionih rezervi i subordinirane obaveze.

Deo revalorizacionih rezervi iznosi od RSD 336.583 hiljada, i 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 koje su uključene u dopunski kapital iznose RSD 3.405.531 hiljada. Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital iznose RSD 4.256.914 hiljada. U obračun kapitala uključeno je, prema dospeću obaveze, 80% iznosa.

Ukupne subordinirane obaveze na dan 31.12.2015.godine iznose RSD 15.708.316 hiljada.

Subordinirane obaveze se uključuju u dopunski kapital do iznosa od 50% osnovnog kapitala. 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, koje predstavljaju umanjenje osnovnog kapitala, iznose od RSD 21.961.667 hiljada. Čine ih: gubitak tekuće godine, nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti.

Gubitak tekuće godine ostvaren je u iznosu od RSD 7.932.246 hiljada.

Nematerijalna ulaganja iznose RSD 443.261 hiljada i odnose se na ulaganja u licence i softver, umanjena za ispravke vrednosti, kao i na nematerijalna ulaganja u pripremi.

Regulatorna usklađivanja vrednosti iznose RSD 13.586.100 hiljada i čine ih:

- **Nerealizovani gubici** po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od RSD 9.605 hiljada.

Ovi nerealizovani gubici se odnose na obračun fer vrednosti državnih zapisa Republike Srbije, i korigovani su za efekte odloženih poreza.

- **Potrebna rezerva za procenjene gubitke**, obračunata po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama u iznosu od RSD 13.576.555 hiljada.

PI-UPK

Prilog 3

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 31.12.2015. 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	14.725.283	
A.II	Založena finansijska sredstva	6.278.311	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	564	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicialno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	22.411.529	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	782.131	

A.VIII	Krediti i potraživanja od komitenata	55.125.545	
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	443.261	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	813.295	
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	170.730	
A.XVII	Odložena poreska sredstva		
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	337.905	
A.XIX	Ostala sredstva	432.722	
	<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)	101.521.276	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	66.169	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicialno 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	9.644.229	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	52.618.560	
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	15.709.622	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	3.716.446	s
PO.IX	Rezervisanja	638.918	
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	57.702	
PO.XIII	Ostale obaveze	635.296	

PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	79.370.496	
	KAPITAL	22.150.780	
PO.XV	Akcijski kapital	27.275.922	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	17.517.484	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog 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	7.932.246	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>		ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	7.932.246	z
PO.XIX	Rezerve	1.229.732	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	893.149	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 revalorizacione 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 revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	336.583	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	9.605	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	9.605	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	22.150.780	

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)	101.521.276	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	507.141.452	
	<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>		č
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	507.141.452	

3. Povezivanje pozicija u raščlanjenom 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	7.794.381	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	29.756.048	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.517.484	a
1.2.	Emisiona premija	9.758.438	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	893.149	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	21.961.667	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	7.932.246	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	443.261	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	13.586.100	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	9.605	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	13.576.555	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n

II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.742.114	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.742.114	
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	336.583	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	3.405.531	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		č
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	11.536.495	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	33.498.162	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	21.961.667	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	21.961.667	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica		(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim 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		15.708.316

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
I	KAPITAL	11.536.495		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	7.794.381		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.742.114		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	6.620.523		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	5.269.539	5.269.539	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	43.912.827		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	323.900		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>			
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>			
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>			
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	94.917		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	19.199.726		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	23.215.153		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima</i>			
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>			
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>			
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>			
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>			
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	1.079.131		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>			
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>			
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>			

1.2.4.1.	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	454.701	454.701	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	454.701	454.701	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	56.651	56.651	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	398.050	398.050	
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	896.283	896.283	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	896.283	896.283	
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	6.620.523	6.620.523	
III	POKAZATELj ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21		

4.1. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

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

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke		
Banke	94.917	11.390
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	323.900	38.868
Privredna društva	19.199.726	2.303.967
Fizička lica	23.215.153	2.785.818
Ostale izloženosti	1.079.131	129.496
Ukupno	43.912.827	5.269.539

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

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2015. godine, iznosi 454.701 hiljada dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog metoda.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2015. 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 31.12.2015. godine, daju se u donjem pregledu.

		(000 RSD)
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE		454.701
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>		56.651
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>		398.050

Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2015. godine

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

Funkcija upravljanja operativnim rizikom, internim kontrolama i integrisanog upravljanja rizicima 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 (eng. BIA - Basic Indicator Approach), što je dokumentovano u „HBSE Politici upravljanja operativnim rizikom (namenjena saradnicima za kontrolu operativnog rizika)“. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2015. godine, iznosi 896.283 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 identificuje 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, prepostavke, 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 – standardnizovani pristup (SA).

- Rizik koncentracije – Herfindahl-Hirschman Indeks (HHI) i racio 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, racio analiza, metologija varijansi/kovarijansi zasnovana na JPMorgan „Risk Metrics“ pristupu, stres testiranje.
- Rizik likvidnosti – GAP analiza, racio analiza, stres testiranje.
- Operativni rizik – pristup osnovnog indikatora (BIA).

Agregacija internog kapitalnog zahteva između različitih tipova rizika se obavlja jednostavnim sabiranjem, u skladu sa prepostavkom konzervativnosti, što znači da su svi tipovi rizika potpuno i pozitivno korelirani (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 ODNOSE NA IZLOŽENOSTI RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA

6.1. Kreditni rizik

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

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

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

- 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.

Utvrdjivanje 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 stawkama 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 prepostavku 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 prepostavka 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 klasificuju 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 neispunjerenja 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	Prosečna bruto izloženost (000 RSD)
Države i centralne banke	37.291.595	0	401	37.291.194	39.306.883
Banke	2.473.033	108	20.944	2.451.981	6.270.425
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.293.232	35.793	40	1.257.399	1.589.769
Privredna društva	57.041.550	10.714.360	8.781.833	37.545.357	53.840.720
Fizička lica	47.739.796	8.021.779	4.631.756	35.086.261	48.511.159
Ostale izloženosti	7.522.647	2.186.667	141.581	5.194.399	7.572.787
Ukupno	153.361.853	20.958.708	13.576.555	118.826.590	157.091.744

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

Klasa Izloženosti	Beograd	Vojvodina	Centralna Srbija		EU	Non EU	Ostalo	Ukupno	(000 RSD)
									(000 RSD)
Države i centralne banke	36.988.352	0	0	0	0	0	303.243	37.291.595	
Banke	2.125.697	0	0	24.325	323.011	0	0	2.473.033	
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.293.232	0	0	0	0	0	0	1.293.232	
Privredna društva	45.805.709	4.751.961	2.243.528	432.472	3.807.880	0	0	57.041.550	
Fizička lica	28.488.928	11.320.744	7.908.984	7.353	13.786	0	0	47.739.796	
Ostale izloženosti	12.962	1	112	4.314	18.244	7.487.014	0	7.522.647	
Ukupno	114.714.880	16.072.706	10.152.624	468.465	4.162.921	7.790.256	0	153.361.853	

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		Ispravka vrednosti
Banke	Banke u zemlji	1.507.155	0	0	0
	Osiguranje	240.493	0	0	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	2.008	0	0	0
	Strane banke	723.377	0	0	108
	Ukupno	2.473.033	0	0	108
Države i centralne banke	Centralna Banka	10.673.800	0	0	0
	Ostalo	303.645	402	402	0
	Republički organi i organizacije	26.314.150	0	0	0
	Ukupno	37.291.595	402	402	0
Fizička lica	Domaća fizička lica nerezidenti	26.360	18.472	18.472	10.047
	Domaća fizička lica	39.489.142	9.546.259	9.546.259	6.506.958
	Domaćinstva	1.892	0	0	50
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradjivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	226	0	0	0

Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	4	0	0
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	55.733	223	1.996
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	359	0	7
Opštine	2	0	0
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	65	0	0
Pomoćne delatnosti u pruđanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	129	0	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	332.214	50.689	48.736
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	116	0	2
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	348.845	79.533	65.735
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.741.681	242.846	220.387
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	412.050	78.953	36.513
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.103.748	222.560	199.090
Preduzetnici - svи preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	1.129.054	304.479	246.501

	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreativna, ostale usluzne delatnosti	388.593	97.020	76.392
	Registrovani poljoprivrednici	2.291.953	727.119	513.820
	Strana fizička lica	409.430	203.018	95.019
	Strana pravna lica (osim banaka)	7117	0	0
	Strana fizička lica rezidenti	1.084	10	527
	Ukupno	47.739.796	11.571.181	8.021.780
Ostale izloženosti	Banke u zemlji	11.958	0	0
	Ostalo	7.487.014	0	2.186.667
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	6	0	0
	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreativna, ostale usluzne delatnosti	54	0	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	1.057	0	0
	Strane banke	22.558	0	0
	Ukupno	7.522.647	0	2.186.667
Privredna društva	Domaća fizička lica	41.493	30.335	11.062
	Finansijski lizing	917	0	3

Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	0	0
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	699.805	96.466	86.130
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	76.853	0	1.114
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	5.070.424	0	182.695
Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	50.672	0	2.569
Javna preduzeća - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	0	0	0
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	675.008	0	17.820
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	32.131	12.459	163.827

Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	24.441	14.346	14.517
Osiguranje	8	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	456.189	0	16634
Pravna lica finansirana od strane lokalnih samouprava	6.001	0	0
Pravna lica finansirana od strane pokrajinskih budžeta	47.897	0	0
Pomoćne delatnosti u pruđanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	562.202	4.865	5.206
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3.442.726	96.918	132.522
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	1	0	0
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	6.397.297	1.573.488	896.292
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	14.615.715	6.917.188	3.739.194
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.642.789	193.199	88.079
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	9.171.565	1.225.362	1.832.152
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	130.501	108.408	44.973

Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naučne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomočne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	8.682.587	5.610.352	3.338.615
Registrovani poljoprivrednici	259.292	163.478	113.960
Strana pravna lica (osim banaka)	4.317.210	71.279	26.996
Ukupno	57.041.550	16.118.143	10.714.360
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave			
Opštine	1.293.232	0	35.793
Ukupno	1.293.232	0	35.793
UKUPNO:	153.361.853	27.689.726	20.958.708

Banka u dospela nenaplaćena potraživanja raspoređuje sva pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuju na način propisan 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	10.903.204	12.633.391	13.671.685	83.314	37.291.595
Banke	159.033	264.352	546.742	1.502.906	2.473.033
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	43	1.041.110	252.079	0	1.293.232
Privredna društva	9.190.298	13.373.237	29.188.596	5.289.419	57.041.550
Fizička lica	11.019.312	4.671.056	31.180.368	869.060	47.739.796
Ostale izloženosti	7.500.089	0	22.558	0	7.522.647
Ukupno	38.771.979	31.983.146	74.862.029	7.744.699	153.361.853

Prikaz Ostalih izloženosti po strukturi:

Klasa izloženosti	Opis	(000 RSD) Bruto izloženost
Banke	Krediti Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može dodi do pladanja	4.000 1.498.906
Države i centralne banke	Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može dodi do pladanja Ostalo	0 83.314
Privredna društva	Krediti Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može dodi do pladanja Prekoracena po tekudem racunu (Overdraft) Revolving krediti i kartice	4.613.701 0 675.218 500
Fizička lica	Krediti Prekoracena po tekudem racunu (Overdraft) Revolving krediti i kartice	240.811 503.560 124.689
Ostalo		0
Ukupno		7.744.699

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

	Po kreditima bankama	Plasmani klijentima	Ostala aktiva	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	(000 RSD) Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2015.	-694	-12.578.155	-40.355		-12.619.204
Povećanje rashoda (Napomena 9)	-4.457	-9.091.238	-3.844		-9.099.539
Prihodi od ukidanja rezervi		1.291.816			1.291.816
Kursne razlike	-80	-593.069			-593.149
Isknjižavanje I otpis		1.432.824			1.432.824
Umanjenje po unwinding efektu		691.812			691.812
Naplaćeno		244.225			244.225
Stanje na dan 31. decembra 2015.	-5.231	-18.601.785	-44.199		-18.651.215

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

	(000 RSD)
Stanje na dan 31. decembra 2014. Godine	-67.240
U teret bilansa uspeha	-53.589
Stanje na dan 31. decembar 2015. Godine	-120.829

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

		(000 RSD)		
NBS klasifikacija	NBS sektor konacni	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti	Potrebna rezerva
A	Ukupno:	29.813.198	326.789	-
	Banke u zemlji	16.856	-	-
	Domaća fizička lica nerezidenti	4.500	32	-
	Domaća fizička lica	19.354.418	194.399	-
	Domaćinstva	1.870	50	-
	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	925	11	-
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.983.441	-	-
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	374.485	19.717	-
	Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	3	-	-

Javna preduzeća - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	-	-	-
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	5	-	-
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	-	-	-
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	38.809	399	-
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	1.495	-	-
Opštine	1.200.142	31.072	-
Osiguranje	1.750	-	-
Pravna lica finansirana od strane lokalnih samouprava	6.001	-	-
Pravna lica finansirana od strane pokrajinskih budžeta	-	-	-
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	144.607	1.289	-
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	488.502	856	-
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	10	-	-
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	886.048	7.301	-

Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	944.618	15.610	-
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	201.323	6.428	-
Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	282.622	5.801	-
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	1.302.933	17.054	-
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	289.787	8.249	-
Registrani poljoprivrednici	1.092.363	17.860	-
Republički organi i organizacije	9.074	-	-
Strana fizička lica	74.123	647	-
Strana pravna lica (osim banaka)	1.059	-	-
Strana fizička lica rezidenti	268	8	-
Strane banke	111.161	6	-
B Ukupno:	14.480.232	566.857	61.182
Domaća fizička lica	2.420.415	166.688	28.848

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	75.927	1.103	-
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1	-	-
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	16.099	577	99
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	17.046	-	197
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	25.911	110	250
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	11	-	-
Opštine	91.397	4.721	40
Osiguranje	1	-	-
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	1	-	-
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	24.737	386	8
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.909.911	40.695	7.838

Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	52	-	-
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	2.226.733	12.479	929
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	3.277.895	66.865	6.297
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	193.826	5.917	629
Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naucne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	568.058	8.053	671
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	3.232.452	251.694	12.896
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	220.143	4.901	1.106
Registrirani poljoprivrednici	159.873	2.665	982
Strana fizička lica	11	-	-
Strane banke	19.732	3	392
V Ukupno:	16.238.853	918.980	1.498.848
Domaća fizička lica	1.970.336	255.884	215.619
Finansijski lizing	900	3	31
Javna preuzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.077.790	182.695	132.563

Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradjivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	209.403	55.235	10.081
Javna preduzeća - sektor A - poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	50.669	2.569	4.731
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	3	-	-
Javna preduzeća - sektor F gradjevinarstvo	15.000	-	-
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	599.374	152.383	5.900
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	8.196	178	1.051
Osiguranje	1	-	-
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	1	-	-
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	4	-	1
Pomoćne delatnosti u pruđanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	386.934	3.531	53.222
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.092.568	13.763	77.577

Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	54	2	6
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	1.482.868	23.259	133.392
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	2.754.702	60.230	337.009
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	224.298	1.893	12.004
Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naucne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	1.852.444	89.506	187.992
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	3.218.336	60.646	290.083
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	74.171	1.596	9.236
Registrovani poljoprivrednici	66.811	3.180	7.798
Strana fizička lica	15.491	11.815	-
Strana pravna lica (osim banaka)	2.008	-	301
Strana fizička lica rezidenti	806	511	-
Strane banke	135.685	101	20.251
G Ukupno:	5.912.888	961.253	1.093.243
Domaća fizička lica nerezidenti	8.845	3.865	951
Domaća fizička lica	2.342.734	447.190	455.199

Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	3.329	-	999
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradjivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1	-	-
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	675.000	17.820	83.430
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	52	-	-
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	14.346	14.346	-
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	455.892	16.634	77.890
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	12.499	-	3.750
Privredna društva - sektor F gradjevinarstvo	305.022	69.482	27.793
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	313.413	46.187	70.043

Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.213.669	25.829	326.103
Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	30.131	1.574	7.252
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	357.430	293.969	2.266
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	79.425	9.262	16.007
Registrovani poljoprivrednici	85.169	12.449	18.697
Strana fizička lica	15.931	2.646	2.863
D Ukupno:	27.128.693	15.998.167	10.923.283
Domaća fizička lica nerezidenti	12.834	6.150	6.684
Domaća fizička lica	8.657.363	5.453.859	3.183.508
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

Javna preduzeća - sektori B, C i E:
 rudarstvo, preradivačka industrija,
 snabdevanje vodom, upravljanje
 otpadnim vodama, kontrolisanje procesa
 uklanjanja otpada i slične aktivnosti

96.694	10.600	86.093
--------	--------	--------

Javna preduzeća - sektor A -
 poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo

4	-	4
---	---	---

Pravna lica i komitenti društvenih
 delatnosti koji se ne finansiraju iz
 budžeta

23.957	12.931	11.026
--------	--------	--------

Neprofitna pravna lica i komitenti
 društvenih delatnosti koji se ne
 finansiraju iz budjeta

34	-	5
----	---	---

Ostale usluge kreditiranja i finansiranja

65	-	65
----	---	----

Ostalo

141.521	-	141.521
---------	---	---------

Privredna društva - sektor A
 poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo

142.191	125.944	16.247
---------	---------	--------

Privredna društva - sektor F
 gradjevinarstvo

1.650.052	849.506	800.546
-----------	---------	---------

Privredna društva - sektor G: trgovina na
 veliko i malo, popravka motornih vozila i
 motocikala

7.181.519	3.770.689	3.410.154
-----------	-----------	-----------

Privredna društva - sektor H, I i J:
 saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i
 ishrane, informisanje i komunikacije

123.653	84.524	39.129
---------	--------	--------

Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	5.762.630	3.310.074	2.412.494
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradjivačka industrija	1.824.321	1.407.880	269.963
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	357.253	267.467	89.786
Registrovani poljoprivrednici	813.506	591.626	221.879
Strana fizička lica	269.246	79.912	189.335
Strana pravna lica (osim banaka)	71.823	26.996	44.826
Strana fizička lica rezidenti	10	9	1
Ukupno:	93.573.864	18.772.046	13.576.556

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 rejtinzi 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 nivoje kreditnog kvaliteta:

Podobne agencije za rejting		Moody's Investor Service LTD One Canada Square, Canary Wharf London E14 5FA Rešenje G.br.1370 od 28.02.2012. godine
Način davanja saglasnosti	Na osnovu procene ispunjenosti uslova u vezi sa metodologijom i procene kreditnog kvaliteta - direktno priznavanje	
	na osnovu prethodne saglasnosti najmanje dva regulatorna tela s kojima NBS ima potpisane sporazume o saradnji uz dostavljenu odgovarajuću dokumentaciju - indirektno priznavanje	X
	Na osnovu dokaza o registraciji u državi članici EU koji izdaje nadležni organ	
Osnovni tržišni segment za koji je data saglasnost	javne finansije	X
	poslovne finansije	X
	strukturirane finansije	
Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoj 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 nivoj 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 55,1 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	(000 RSD)	
	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Države i centralne banke	0	0
Banke	101.234	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	609.600
Privredna društva	592.084	2.979.839
Fizička lica	125.103	0
Ostale izloženosti	0	0
Ukupno	818.421	3.589.439

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

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	37.291.193	41.329.572
Banke	2.451.981	2.350.747
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.257.400	647.800
Privredna društva	37.545.357	33.973.433
Fizička lica	35.086.260	34.961.157
Ostale izloženosti	5.194.399	5.563.881
Ukupno	118.826.590	118.826.590

Ponderi rizika se dodeljuju na osnovu nivoa kreditnog kvaliteta samo za klijente za koje postoji eksterni Moody's rejting. U portfoliju HBSE eksterni rejtinzi 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	2	83.708	
	3	29.882	
	6	1.706	
Ukupno		115.296	

6.1.10. Rizik druge ugovorne strane

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br. 46/2011, 6/2013 и 51/2014) 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 31.12.2015. 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 31.12.2015. 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 564 hiljade.

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2015. iznosila je RSD 193.137 hiljada.

Ukupni iznos potencijalne izloženosti na 31.12.2015. iznosio je RSD 192.573 hiljade, dok je ukupan iznos tekuće izloženosti iznosio RSD 564 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 tim u vezi, kapitalni zahtevi za tržišne rizike proističu su iz deviznog rizika i cenovnog rizika po osnovu pozicija valutnih swap ugovora.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke, uključujući i absolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2015. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije. Na dan 31.12.2015. usled knjiženja obračunatih ispravki vrednosti pokazatelj deviznog rizika je premašio propisani iznos, ali je Banka tokom 2016. godine svoje poslovanje uskladila sa zakonskim propisima i propisani pokazatelj je tokom celog perioda je bio u okviru propisanog nivoa.

Na dan 31. decembra 2015. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

<i>Pokazatelj deviznog rizika u %</i>	<i>2015.</i>
na dan 31. decembar *	28,75
maksimalan za period - mesec decembar **	16,82
minimalan za period - mesec decembar ***	1,23

***Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena**

****Pokazatelj ostvaren za tekuće radne dane u decembru**

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 (krediti s mogućnošću prevremenе 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, Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika 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 ekonomске 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 prepostavkama za pretvaranje pozicija Bankarske knjige u novčane tokove. Sve važnije izmene tih prepostavki 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 (krediti s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja), definisane su posebne prepostavke po scenarijima: „Scenarо 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 2015. godine, pokazatelj kamatnog rizika, kao pokazatelj promene ekonomске 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 2015. godine, pokazatelj kamatnog rizika u odnosu na kapital Banke obračunat u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala iznosio je 6,3%.

Pokazatelj kamatnog rizika na dan 31.12.2015. uključujući rizik opcija kome je Banka izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama u predviđenom scenariju - „Scenarо ozbiljne krize imena“, iznosio je 6,7% regulatornog kapitala dok je isti pokazatelj u strožem scenariju „Scenariju preživljavanja“ iznosio 7,3%.

Value at Risk (VaR) kamatnog rizika Banke na dan 31.12.2015. godine je iznosio 32,7 miliona dinara, tako da je bio u okvirima postavljenog limita od 39,5 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 prepostavkom paralelnog pomeranja kamatne krive od 150 baznih poena (eng. Basis points) i predstavlja promenu u ekonomskoj vrednosti Banke u iznosu od (-) 722,6 miliona dinara.

Prema sprovedenoj analizi uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat Banke (kamatni prihod) na period od jedne godine, a izračunatoj na dan 31.12.2015, 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 (-) 365,5 miliona dinara.

6.4. Rizik likvidnosti

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

- analize, praćenja i dodatnog internog limitiranja pokazatelja likvidnosti koje propisuje Narodna banka Srbije;
- analize, praćenja i limitiranja pokazatelja likvidnosti koji su definisani interno od strane Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika 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 2015. godine, koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po vidjenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, prikazane su u donjoj tabeli:

Pokazatelj likvidnosti (LIK)	2015.
na dan 31. decembar	1,93
prosek za 2015. godinu	2,11
maksimalna vrednost pokazatelja u 2015. godini	2,82
minimalna vrednost pokazatelja u 2015. godini	1,25

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 2015. godine prikazane su u donjoj tabeli:

<i>Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)</i>	<i>2015.</i>
na dan 31. decembar	1,61
prosek za 2015. godinu	1,83
maksimalna vrednost pokazatelja u 2015. godini	2,52
minimalna vrednost pokazatelja u 2015. godini	1,05

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 prepostavkama za one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće.

Zahvaljujući visokom nivou raspoložive ukupne rezerve likvidnosti koja se tokom 2015. godine kretala između 19 i 22,2 mlrd. dinara, utvrđeni marginalni GAP-ovi ročne neuskladenosti 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 pokriju potrebe Banke za likvidnošću.

Na dan 31.12.2015. ukupna rezerva likvidnosti Banke iznosila je 22,1 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 31.12.2015. 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.

6.7. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na dan 31.12.2015. 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 ODNOSE NA BANKARSKU GRUPU

Banka na dan 31.12.2015.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.