

Addiko Bank

Podaci i informacije banke

na dan 31.decembar 2016.godine

Sadržaj

PODACI I INFORMACIJE BANKE	1
1 Poslovno ime i sedište banke	4
1.1 Opšte informacije o banci	4
2 Strategija i politike za upravljanje rizicima	5
2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima	5
2.2 Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	7
2.2.1 Kreditni rizik	7
2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	9
2.2.3 Operativni rizik	10
2.3 Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima	11
2.3.1 Kreditni rizik	11
2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	13
2.3.3 Operativni rizik	13
2.4 Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika	14
2.4.1 Kreditni rizik	14
2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	14
2.4.3 Operativni rizik	15
3 Informacije koje se odnose na kapital banke	15
3.1 Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala banke	15
3.2 Iznos kapitala banke, kao i osnovnog i dopunskog kapitala, sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki	17
4 Informacije koje se odnose na adekvatnost kapitala	25
4.1 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	27
4.2 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrstu primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva	27
4.3 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva	28
5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala	28
5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala	28
6 Informacije koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika	31
6.1 Kreditni rizik	31
6.1.1 Opis pristupa i metoda koji Banka koristi za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	31
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	33
6.1.3 Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti	33
6.1.4 Raspodela svih izloženosti prema vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti s posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja	33
6.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti	37
6.1.6 Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilasnim stavkama	38
6.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi	38
6.1.8 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive	43
6.1.9 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	44

6.1.10	Rizik druge ugovorne strane	46
6.2	Tržišni rizici	46
6.3	Kamatni rizik	47
6.4	Rizik likvidnosti	49
6.5	Operativni rizik	50
6.6	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	50
7	Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku Grupu	51
8	Aneks - kvalitet aktive i pregled izloženost Banke kreditnom riziku	51
8.1	Podaci o ukupnoj izloženosti Banke kreditnom riziku	52
8.2	Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja	53
8.3	Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	54
8.4	Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje*	55
8.5	Podaci o problematičnim potraživanjima	56
8.6	Podaci o promenama problematičnih potraživanja	57
8.7	Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja	58
8.8	Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja	59
8.9	Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja	60
8.10	Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja	61
8.11	Podaci o promenama obezvređenih potraživanja	62
8.12	Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja	63
8.13	Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja	64
8.14	Podaci o restrukturiranim potraživanjima	65
8.15	Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja	66
8.16	Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja	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 i 4/2015)

Addiko Bank a.d. Beograd, objavljuje:

PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 31.12.2016.godine

1 Poslovno ime i sedište banke

Poslovno ime banke: Addiko Bank a.d. Beograd

Poslovna adresa: Novi Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 6

1.1 Opšte informacije o banci

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

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

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

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

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank 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 i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

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

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

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

Tokom 2016. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i 41 ekspozituri Banke. Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 639 zaposlenih (31. decembra 2015. godine: 753).

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

2 Strategija i politike za upravljanje rizicima

2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2 Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

2.2.1 Kreditni rizik

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

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

- Organi Banke i odbori u skladu sa pravnim okvirom: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i kreditni odbori Banke;
- Savetodavna tela Izvršnog odbora Banke: Savetodavno telo za kontrolu rizika i Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata;
- Organizacioni delovi Banke: Služba kontrole kreditnog rizika u okviru Odeljenja kontrole rizika, Sektor za upravljanje rizicima plasmana privredi, Sektor upravljanja Retail rizikom i naplatom i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

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

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

upravljanje kreditnim rizikom kome je Banka izložena i o tome u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke.

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

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

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

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

- Merenje, procena i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija Banke u skladu sa metodologijom za procenu kreditnog rizika
- Obračun MSFI rezervacija u skladu sa NBS regulativom i prema internoj metodologiji
- Obračun NBS rezervisanja u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke
- Učešće u kvartalnom i godišnjem izveštavanju prema NBS u skladu sa propisanom NBS Bazel II regulativom

- Davanje preporuka o merama za ublažavanje kreditnog rizika
- Obračun rizikom ponderisane izloženosti i minimalnih kapitalnih zahteva za kreditni rizik u skladu sa stubom 1 Bazel II regulative
- Obračun internih kapitalnih zahteva za kreditni rizik i rizike vezane za kreditni rizik u skladu sa stubom 2 Bazel II regulative (ICAAP proces)
- Razvoj i unapređenje metodologije za upravljanje kreditnim rizikom
- Razvoj i unapređenje stres testova i metodologije scenario analize
- Razvoj i implementacija sistema za ograničavanje izloženosti kreditnom riziku
- Monitoring definisanih limita i izveštavanje
- Planiranje iznosa vezano za izloženost kreditnom riziku, kao što su MSFI rezervisanja, troškovi rizika, regulatorni kapital i njegove komponente (rizična aktiva, potrebna rezerva i sl)
- Učešće u procesu implementacije novog proizvoda
- Ad hoc informisanje u slučaju nastanka događaja relevantnih za kreditni rizik
- Ad hoc izveštavanje.

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

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

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

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

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

2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.3 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima,

kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik pod kojim Banka podrazumeva mogućnost nastanka gubitaka usled kazni i sankcija proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja i zakonskih obaveza, kao i usled kazni i sankcija izrečenih od strane regulatornog tela.

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

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

U celokupnom procesu integralnog praćenja izloženosti Banke operativnom riziku i funkcionisanje sistema internih kontrola za materijalno značajne procese 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 u vezi kreditnog rizika Banka vrši redovno, u regulatorno ili interno definisanim intervalima, prema NBS, Grupi, Izvršnom odboru i Upravnom odboru Banke. U određenim slučajevima, naročito u slučaju vanrednih situacija, za navedena tela se sprovodi i ad-hoc izveštavanje (na primer, u slučaju prekoračenja internih ili regulatorno propisanih limita).

Izveštavanje prema NBS se vrši u skladu sa regulatornim propisima.

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

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

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih

i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, ratio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata, itd), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

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

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

Sistem rangiranja klijenata

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

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

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

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

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

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

2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

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

U cilju merenja, praćenja i kontrole deviznog rizika, kao vrste tržišnog rizika, 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, ista Služba prati pokazatelje likvidnosti definisane NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke (LIK, uži LIK) kao i interno definisana racija dnevne likvidnosti na ukupnom i valutnom nivou.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji kratkoročne likvidnosti u narednih godinu dana, 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 Grupom. Za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuju se metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Grupom i njenim standardima.

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

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

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

2.3.3 Operativni rizik

Organi upravljanja i drugi odbori Banke (Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom) i sve organizacione jedinice Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizikom. Operativni rizik u Banci je pozicioniran u okviru Službe kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika Odeljenja kontrole

rizika.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja koje priprema Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika i dostavlja ih kvartalno Savetodavnom telu za upravljanje operativnim rizikom, kao i Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor i Odbor za reviziju se izveštavaju kvartalno odnosno u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

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

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

2.4.1 Kreditni rizik

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

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

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

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

2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

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

Ako je izloženost riziku likvidnosti, na osnovu 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 (zaduživanje na međubankarskom tržištu, prodaja dela portfolija HOV, usporavanje kreditne aktivnosti, itd). Efekti primenjenih mera bliže se prate na posebno organizovanim sedmičnim i/ili mesečnim sastancima za praćenje likvidnosti usmerenim ka

olakšavanju razmene informacija između svih važnih operativnih činilaca u procesu upravljanja likvidnošću.

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

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

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

2.4.3 Operativni rizik

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

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

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

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

3 Informacije koje se odnose na kapital banke

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

NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46 /2011, 6/2013,51/2014 i 85/2016) je propisano da kapital čine 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.

Na dan 31.12.2016. godine, osnovni kapital Banke čine zbir akcionarskog kapitala banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisije premije - iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija i umanjen za odbitne stavke.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala Banke su:

- 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 i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi:

- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi banke;
- subordinirane obaveze.

Na dan 31.12.2016. 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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	<i>Addiko Bank a.d. Beograd</i>
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, emisija premija 4.306.318 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	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.
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>	<i>Banka je na kraju 2016.godine ostvarila gubitak u bilansu uspeha (pomenuti gubitak u potpunosti može da se pokrije elementima osnovnog kapitala)</i>
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	<i>/</i>
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	<i>/</i>
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	<i>/</i>
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	<i>/</i>
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	<i>/</i>
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	<i>/</i>
11.	Mogućnost otpisa	<i>Ne</i>
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	<i>/</i>
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	<i>/</i>
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	<i>/</i>
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	<i>/</i>
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Subordinirane obaveze</i>

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

Podaci o kapitalnoj poziciji banke
31.12.2016.

PI-KAP
Prilog 1
(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	11.492.109
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	21.823.802
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.517.484
1.2.	Emisiona premija	4.306.318
1.3.	Rezerve iz dobiti	-
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	10.331.693
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak tekuće godine	1.278.508
2.3.	Nematerijalna ulaganja	545.150
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	8.508.035
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	46.314
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	8.461.721
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2.807.309
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.807.309
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	214.391
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	2.592.918
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	14.299.418
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	24.631.111
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	10.331.693
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	10.331.693
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	

2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	4.321.531

1. Osnovni kapital Banke

Osnovni kapital Banke pre oduzimanja odbitnih stavki na dan 31.12.2016.godine godine iznosi RSD 21.823.802 hiljada.

Elementi osnovnog kapitala:

Akcijski kapital

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

Na dan 31. decembra 2016. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8.758.742 obične akcije (31. decembra 2015. godine: 8.758.742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti 2.000 dinara po akciji. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Addiko Group AG je vlasnik 100% akcija Banke.

Akcije su registrovane kod Komisija za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESVUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

Emisiona premija

Emisiona premija na dan 31.12.2016.godine iznosi RSD 4.306.318 hiljada (2015: RSD 9.758.438 hiljada). Formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- U periodu od 2002. do 2008.godine formirana je emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada;
- U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada;
- U martu 2009.godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 dinara koje su prodate po ceni od 8.500 dinara, pri čemu je ostvarena emisiona premija u iznosu od RSD 2.549.332 hiljade;
- U julu 2010.godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 dinara koje su prodate po ceni od 8.500 dinara, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 3.797 hiljada.

Odlukom Skupštine Banke u aprilu 2016.godine deo emisije premije u iznosu od RSD 5.452.120 hiljada iskorišćen je za pokriće gubitka iz 2015.godine.

2. Dopunski kapital Banke

Ukupan dopunski kapital Banke na dan 31.12.2016.godine iznosi RSD 2.807.309 hiljada. U dopunski kapital uključeni su deo revalorizacionih rezervi i subordinirane obaveze.

Deo revalorizacionih rezervi iznosi RSD 214.391 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 2.592.918 hiljada. Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital iznose RSD 4.321.531 hiljada koliko iznose i ukupne subordinirane obaveze. U obračun kapitala uključeno je, prema dospeću obaveza, 60% iznosa. 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 RSD 10.331.693 hiljada. Čine ih: gubitak tekuće godine, nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti.

Gubitak tekuće godine iznosi od RSD 1.278.508 hiljada.

Nematerijalna ulaganja iznose RSD 545.150 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 8.508.035 hiljada i čine ih:

- Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od RSD 46.314 hiljada. Ovi nerealizovani gubici se odnose na obračun fer vrednosti državnih zapisa Republike Srbije i korigovani za efekte odloženih poreza;
- Potrebna rezerva za procenjene gubitke obračunata po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 8.461.721 hiljada.

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

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

Banka nije iskazala razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja pošto na dan 31.12.2016. 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 (u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	12.290.116	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	1.208.490	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16.781.879	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.625.091	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	60.428.102	
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	545.150	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	776.702	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	78.242	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	0	

Addiko Bank

A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	149.267	
A.XIX	Ostala sredstva	471.669	
	<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)	97.354.708	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	16.716	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.514.208	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	67.531.881	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	4.322.188	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	2.592.918	s
PO.IX	Rezervisanja	604.830	
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	29.661	
PO.XIII	Ostale obaveze	621.853	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	76.641.337	
	KAPITAL	20.713.371	
PO.XV	Akcijski kapital	21.823.802	
	<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>	4.306.318	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		
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		g

	Od čega dobit iz tekuće godine		d
PO.XVIII	Gubitak	1.278.508	
	Od čega gubici iz prethodnih godina		ž
	Od čega gubitak tekuće godine	1.278.508	z
PO.XIX	Rezerve	214.391	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala		v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve		n
	Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve		lj
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
	Od čega pozitivne revalorizacije rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	214.391	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	46.314	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	46.314	l
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima		đ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	20.713.371	
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)	97.354.708	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	526.274.451	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	k
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	526.274.451	

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	11.492.109	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	21.823.802	

Addiko Bank

1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.517.484	a
1.2.	Emisiona premija	4.306.318	b
1.3.	Rezerve iz dobiti		v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	10.331.693	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	1.278.508	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	545.150	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:	8.508.035	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	46.314	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	8.461.721	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2.807.309	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.807.309	
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	214.391	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	2.592.918	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	14.299.418	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	24.631.111	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	10.331.963	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	10.331.963	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica		(u+f+h)

2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	4.321.531	

4 Informacije koje se odnose na adekvatnost kapitala

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala.

PI-AKB

Prilog 4

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	14.299.418		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	11.492.109		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2.807.309		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	7.450.585		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	6.564.295	6.564.295	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	54.702.457		

Klasifikacija/Classification: **INTERNO/Internal**

1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	441.497		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima			
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama			
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	1.468.292		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	25.145.607		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	23.950.481		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	614.863		
1.1.14.	Ostale izloženosti	3.081.716		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	81.984	81.984	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	81.984	81.984	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	81,984	81,984	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0	0	
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	804.306	804.306	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	804.306	804.306	
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	7.450.585	7.450.585	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	23		

4.1 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

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

Pregled kapitalnog zahteva za kreditni rizik po klasama izloženosti na dan 31.12.2016.godine

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	0	0
Banke	1.468.292	176.195
Međunarodne razvojne banke	0	0
	441.497	
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave		52.980
Privredna društva	25.145.607	3.017.473
Fizička lica	23.950.481	2.874.058
Ostale izloženosti	3.081.716	369.806
Otvoreni investicioni fondovi	614.863	73.784
Ukupno	54.702.457	6.564.295

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

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2016.godine iznosi 81.984 hiljada dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog pristupa.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2016.godine čini samo jedna komponenta, i to kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti, s obzirom na to da je pokazatelj deviznog rizika Banke na 31.12.2016.godine iznosio manje od 2% kapitala, te kapitalni zahtev za devizni rizik nije obračunat (prema NBS Odluci o adekvatnosti kapitala, Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto

otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke).

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

Utvrdjeni iznosi kapitalnog zahteva za tržišni rizik na dan 31.12.2016.godine daje se u donjem pregledu.

Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2016.godine

	(000 RSD)
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	81.984
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	81.984
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	0

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

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik neophodnog za konačno utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u celini vrši se primenom Pristupa osnovnog indikatora (eng. BIA - Basic Indicator Approach) i to saglasno uspostavljenim sistemom upravljanju rizicima i važećim politikama i procedurama i standardima Grupe, što je dokumentovano kroz Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene kapitalne adekvatnosti. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2016.godine iznosi 804.306 hiljada dinara.

5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala

5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

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

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

- Poslovna strategija: poslovna strategija mora da bude usklađena sa Strategijom za rizike. Ova veza je dvosmerna. S jedne strane, apetit za rizike određuje poslovnu strategiju; s druge strane, poslovna strategija određuje rizika koje banka preuzima.
- Strategija za rizike: određuje smernice za tretman rizika u banci, definiše obim do kog banka želi da se izlaže određenoj vrsti rizika, kao i limite izloženosti riziku

- Strategija upravljanja kapitalom: obezbeđuje da banka održava nivo i strukturu nivoa internog kapitala, tako da podrži očekivani rast aktive, definiše buduće izvore finansiranja i njihovo korišćenje, definiše politiku dividendi, kao i sve promene iznosa minimalnog kapitala propisanih Odlukom o Adekvatnosti kapitala.
- Politike, procedure i priručnici za rizike: opisuju operativnu implementaciju rizika, upravljanja, kontrole, identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje i izveštavanje u banci.
- Dokumentacija vezana za stres testiranje: opisuju operativnu implementaciju stres testiranja u zavisnosti od tipa rizika, definiše stres scenarije i parametrizaciju istih.

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

Glavni koraci ICAAP-a Banke su sledeći:

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

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

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

Banka je uspostavila i Plan upravljanja kapitalom koji sadrži:

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

ICAAP je dokumentovan proces zasnovan na cirkularnoj i kontinuiranoj osnovi, a u skladu je sa Strategijom za rizike, Politikom upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala, kao i Strategijom za upravljanje kapitalom i Planom kapitala.

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

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

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

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

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

- Kreditni rizik - standardizovani pristup (SA)
- Rizik koncentracije - Herfindahl-Hirschman Indeks (HHI) i ratio koncentracije uz primenu regulatornih limita za velike izloženosti
- Rizik druge ugovorne strane - standardizovani pristup (SA)
- Kreditno devizni rizik - stres testiranje
- Rezidualni rizik - stres testiranje
- Rizik ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti - Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%
- Rizik kreditnog spreda - Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%
- Devizni rizik - Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%
- Kamatni rizik iz Knjige trgovanja - Monte Carlo VaR model sa intervalom poverenja od 99%
- Kamatni rizik u Bankarskoj knjizi - GAP analiza, VaR metodologija, ratio analiza, metodologija varijansi/kovarijansi zasnovana na JPMorgan „Risk Metrics“ pristupu, stres testiranje
- Rizik likvidnosti - GAP analiza, ratio analiza, stres testiranje
- Operativni rizik - pristup osnovnog indikatora (BIA).

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

ICAAP-om se sprovodi poređenje iznosa kapitala izračunatog u skladu sa regulatornim zahtevima i iznosa raspoloživog internog kapitala, kao i minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva.

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

6.1 Kreditni rizik

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

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

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

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

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

Proces utvrđivanja obezvređenja je podeljen u dva koraka:

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

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

Metod kolektivne procene se koristi kod:

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

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka pri čemu su parametri za obračun neophodnog

rezervisanja obračunati na osnovu istorijskih podataka, procenjeni ekspertske ili potiču iz modela ocene rejtinga klijenta.

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

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

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

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

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

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su:

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

Faktori koji utiču na procenu vrednosti kolaterala:

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

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

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolaterala, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su depoziti, hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolaterala se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja kao i godišnje na bazi statistike, odnosno jednom u tri godine procenom ovlašćenog procenitelja kada su u pitanju nepokretnosti ili pokretnosti, dok se neki tipovi kolaterala, kao što su na primer, depoziti ili hartije od vrednosti vrednuju i na mesečnoj osnovi.

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

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

(000 RSD)

Klasa Izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Potrebna rezerva	Vrednost izloženosti	Prosečna bruto izloženost
Države i centralne banke	32.315.552	10	51	32.315.491	32.597.786
Banke	6.097.528	6.637	276.984	5.813.907	3.122.576
Međunarodne razvojne banke	722.057	0	0	722.057	
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.148.029	24.897	3.301	1.119.831	1.538.298
Privredna društva	54.809.622	4.519.859	5.043.755	45.246.007	51.543.224
Fizička lica	49.171.131	9.942.629	2.988.385	36.240.118	48.694.472
Ostale izloženosti	4.422.484	8	149.245	4.273.231	7.214.899
Otvoreni investicioni fondovi	614.863	0	0	614.863	612.389
Ukupno	149.301.268	14.494.041	8.461.721	126.345.507	145.170.547

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

(000 RSD)

Klasa Izloženosti	Beograd	Vojvodina	Centralna Srbija	EU	Non EU	Ostalo	Ukupno
Države i centralne banke	32.235.873	0	0	0	0	79.679	32.315.552
Banke	5.836.849	0	0	25.188	235.490	0	6.097.528
Međunarodne razvojne banke	722.057	0	0	0	0	0	722.057
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.148.029	0	0	0	0	0	1.148.029
Privredna društva	38.531.544	4.341.939	3.325.986	293.864	8.316.289	0	54.809.622
Fizička lica	28.559.421	11.924.123	8.673.128	670	13.790	0	49.171.131
Ostale izloženosti	151.214	0,8	54,2	164.049	20.373	4.086.793	4.422.484
Otvoreni investicioni fondovi	614.863	0	0	0	0	0	614.863
Ukupno	107.799.852	16.266.063	11.999.168	483.771	8.585.942	4.166.472	149.301.268

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

(000 RSD)

Klasa_izložen osti		Bruto izloženost	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ispravka vrednosti
Države i centralne banke	Sektor NBS			
	Centralna banka	14.248.892	0	0
	Ostalo	79.679	0	0
	Republički organi i organizacije	17.986.981	0	10
Banke	Banke u zemlji	3.989.479	0	120
	Osiguranje	352.584	0	0
	Strane banke	1.755.465	0	6.518
Međunarodne razvojne banke	Medjunarodne ravojne banke	722.057	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Opštine	1.148.029	0	24.897
Privredna društva	Domaća fizička lica	37.015	30.925	13.271
	Domaćinstva	12	0	0
	Finansijski lizing	17	0	0
	Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	16	10
	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	109.582	0	585
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	3.591.507	0	102.079
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	293.192	0	50.311
	Javna preduzeća - sektor A: poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	38.223	0	162
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	675.005	0	1.434
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	34.761	0	71
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	569.949	306.539	150.199
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	18.362	28	349
	Osiguranje	7	0	0
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	161.884	0	2.465
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	516.452	0	4.251

Fizička lica	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	10.501	0	0
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	48.624	0	0
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	37.487	4.939	43
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3.944.156	9.081	34.641
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	54.612	0	313
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	5.187.422	1.174.559	856.908
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	9.943.016	235.039	308.710
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.387.000	43.099	76.143
	Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	10.198.531	147.380	1.890.578
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	8.799.093	932.376	761.080
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	215.582	108.722	90.170
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	244.478	140.005	131.615
	Strana pravna lica (osim banaka)	8.693.135	72.511	44.471
	Domaća fizička lica	23.818	5.327	12.412
	Domaća fizička lica	41.533.409	7.965.542	8.205.867
	Domaćinstva	44.335	0	1.293
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	19.745	1.163	1.720
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	139	0	4
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	65	0	52
	Ostalo	3	0	0
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	171	72	49
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	238.280	39.325	40.544
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	4.466	0	24
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	319.526	67.131	65.696
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.752.591	229.926	222.594

Addiko Bank

	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	392.536	57.766	56.064
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	938.156	192.883	182.266
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	1.014.556	281.935	286.206
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	305.798	72.254	71.505
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	2.188.735	658.989	654.936
	Strana fizička lica	393.524	180.190	141.255
	Strana pravna lica (osim banaka)	2	0	1
	Strani rezidenti	1.275	5	139
	Banke u zemlji	10.001	0	7
Ostale izloženosti	Ostalo	4.221.515	0	0
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	2	0	0
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.978	0	0
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	207	0	0
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	3.071	0	0
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	54	0	1
	Strana pravna lica (osim banaka)	165.284	0	0
	Strane banke	20.373	0	0
Otvoreni investicioni fondovi	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	614.863	0	0
Ukupno		149.301.268	12.957.728	14.494.041

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

6.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

(000 RSD)					
Klasa izloženosti	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ostale izloženosti	Ukupno
Države i centralne banke	11.308.350	20.177.593	816.564	13.045	32.315.552
Banke	447.116	2.088.523	0	3.561.890	6.097.528
Međunarodne razvojne banke	0	722.057	0	0	722.057
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	9.973	656.729	481.327	0	1.148.029
Privredna društva	2.383.891	42.490.066	6.589.183	3.346.481	54.809.622
Fizička lica	12.216.559	6.991.221	29.081.761	881.591	49.171.131
Ostale izloženosti	4.270.280	152.204	0	0	4.422.484
Otvoreni investicioni fondovi	614.863	0	0	0	614.863
Ukupno	31.251.033	73.278.393	36.968.835	7.803.007	149.301.268

(000 RSD)		
Klasa izloženosti	Opis	Bruto izloženost
Države i centralne banke	Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može doći do plaćanja	0
	Ostalo	13.045
Banke	Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može doći do plaćanja	3.557.890
	Kredit	4.000
Privredna društva	Nerealizovana transakcija ili transakcija po kojoj ne može doći do plaćanja	0
	Kredit	2.745.770
	Revolving kredit i kartice	129.412
Fizička lica	Prekoracenja po tekudem racunu (Overdraft)	471.298
	Kredit	277.764
	Revolving kredit i kartice	125.684
Ostalo	Prekoracenja po tekudem racunu (Overdraft)	478.143
		0
Ukupno		7.803.007

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

(000 RSD)	Po kreditima bankama (napomena 17)	Plasmani komitentima (napomena 18)	Ostala potraživanja (napomena 22)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2016. godine	-5.231	-18.601.785	-44.199	-18.651.215
Povećanje rashoda (napomena 9)	-3.536	-4.671.604	-41.082	-4.716.222
Prihodi od ukidanja rezervi (napomena 9)	-	2.832.369	-	2.832.369
Kursne razlike	-53	-242.714	-1	-242.768
Isknjižavanje i otpis	-	5.748.445	-	5.748.445
Umanjenje po unwinding efektu	-	263.310	-	263.310
Naplaćeno	-	272.039	-	272.039
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	-8.820	-14.329.257	-85.281	-14.494.041

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

	(000 RSD)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	120.829
U teret bilansa uspeha	-50.070
Stanje na dan 31. decembar 2016. godine	70.759

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

		(000 RSD)		
NBS klasifi kacija	NBS sektor konacni	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti	Potrebna rezerva
A	Ukupno:	86.997.557	636.744	0
	Banke u zemlji	3.885.885	9	0
	Centralna banka	14.248.892	0	0
	Domaća fizička lica	2.878	55	0
	Domaća fizička lica	24.494.590	549.909	0
	Domaćinstva	39.168	969	0
	Finansijski lizing	17	0	0
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke	64.521	24	0

Addiko Bank

delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti			
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.164.600	9.190	0
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	2.986	15	0
Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	3	0	0
Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	2	0	0
Medjunarodne razvojne banke	722.057	0	0
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	21.961	265	0
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	12.299	126	0
Opštine	713.304	545	0
Osiguranje	352.590	0	0
Ostalo	4.151.930	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	6.003	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	48.623	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	652.417	45	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	348.839	853	0
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	2.445	9	0
Privredna društva - sektor F građevinarstvo	481.837	1.857	0
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.741.667	10.207	0
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	678.010	7.044	0
Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	2.061.355	12.667	0
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.203.425	9.427	0
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	424.504	7.120	0
Registrovani poljoprivredni proizvođači	1.129.662	24.865	0
Republički organi i organizacije	17.986.573	0	0
Strana fizička lica	85.308	1.524	0
Strana pravna lica (osim banaka)	8.775.438	1	0
Strani rezidenti	468	13	0
Strane banke	493.299	8	0
B Ukupno:	17.634.056	375.530	119.345
Domaća fizička lica	2.484.373	247.163	1.048
Domaćinstva	4.967	132	0

Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	0	0	0
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	9.574	335	0
Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	4.476	26	64
Javna preduzeća - sektor A: poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	38.223	162	602
Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	497	0	0
Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	30.579	398	134
Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	336	1	6
Opštine	378.300	2.303	2.551
Osiguranje	1	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	1	0	0
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	0	0	0
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	3	0	0
Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.473.274	11.363	20.520
Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	2.021	15	25
Privredna društva - sektor F građevinarstvo	1.179.106	8.003	7.909
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	5.328.384	44.779	33.410
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	164.326	2.214	778
Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	686.111	6.131	4.906
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija	4.351.991	30.713	46.812
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	261.864	6.589	566
Registrovani poljoprivredni proizvođači	229.297	11.187	13
Strana fizička lica	6.221	3.906	0
Strani rezidenti	130	110	0
V Ukupno:	17.723.584	709.522	1.887.259
Domaća fizička lica	1.800.089	392.965	156.738
Domaćinstva	1	0	0
Finansijski lizing	0	0	0
Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.417.332	92.554	186.404

	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	285.509	50.264	29.777
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	675.002	1.434	49.191
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	34.262	71	1.352
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	36.618	327	4.473
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	5.836	204	671
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	1	0	0
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	516.451	4.251	61.142
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalnih samouprava	4.500	0	0
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	29	0	4
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.268.517	14.919	172.541
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	54.612	313	7.845
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	2.374.307	13.519	126.400
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	3.799.188	44.219	426.886
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	706.536	6.561	84.901
	Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	2.602.131	60.885	312.923
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, preradivačka industrija	1.014.637	10.749	106.368
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	39.808	4.351	4.203
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	21.546	5.784	1.625
	Republički organi i organizacije	407	10	51
	Strana fizička lica	3	0	0
	Strani rezidenti	670	11	52
	Strane banke	1.065.590	6.127	153.711
G	Ukupno:	6.139.094	1.458.169	1.098.901
	Banke u zemlji	113.595	118	33.961
	Domaća fizička lica	8.608	3.773	904
	Domaća fizička lica	2.135.749	792.871	285.623
	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	45.060	561	12.911
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	0	0	0
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim	1	0	0

	vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti			
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	0	0	0
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	483.710	137.038	6.324
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	0	0	0
	Opštine	56.425	22.049	0
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	161.884	2.465	36.969
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	25	15	0
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	24.197	3.965	5.328
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	74.238	1.294	21.045
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	82.121	10.188	15.618
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	103.109	33.037	5.642
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	284.103	36.633	70.388
	Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija	2.256.101	320.219	548.263
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	28.377	20.424	257
	Registrovani poljoprivredni proizvođači	81.179	68.261	767
	Strana fizička lica	18.821	5.031	590
	Strane banke	181.790	227	54.309
D	Ukupno:	20.806.977	11.314.076	5.356.216
	Domaća fizička lica	12.332	8.584	3.677
	Domaća fizička lica	10.655.624	6.236.230	2.124.123
	Domaćinstva	211	192	16
	Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova	16	10	6
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	1	0	1
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	220	5	214
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	16.826	13.890	284
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	29	22	7
	Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	65	52	13
	Ostalo	149.267	0	149.185
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	48	30	18

Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	67.609	44.085	11.859
Privredna društva - sektor F građevinarstvo	1.397.460	897.932	350.780
Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	746.225	421.910	171.111
Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	127.763	83.351	26.934
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	4.870.682	1.845.768	2.121.417
Privredna društva - sektori B: rudarstvo, prerađivačka industrija	911.095	572.239	71.010
Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	478.656	337.892	53.896
Registrovani poljoprivredni proizvođači	971.529	676.456	85.995
Strana fizička lica	283.171	130.795	122.629
Strana pravna lica (osim banaka)	82.982	44.471	28.040
Strani rezidenti	6	5	0
Strane banke	35.158	155	35.002
Ukupno:	149.301.268	14.494.041	8.461.721

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

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

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

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

6.1.9 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

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

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:

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Države i centralne banke	0	0
Banke	123.318	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0
Privredna društva	86.309	2.155.276
Fizička lica	51.133	0
Ostale izloženosti	0	0
Ukupno	260.760	2.155.276

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

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

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Države i centralne banke	32.315.491	0
Banke	5.813.907	1.514.890
Međunarodne razvojne banke	722.057	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	1.119.831	882.994
Privredna društva	45.246.007	26.964.270
Fizička lica	36.240.118	29.173.306
Ostale izloženosti	4.273.231	3.054.184
Otvoreni investicioni fondovi	614.863	614.863
Ukupno	126.345.507	62.204.507

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

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Nivo kreditnog kvaliteta	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 NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka obračunava izloženost riziku druge ugovorne strane za sledeće pozicije:

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

Banka na dan 31.12.2016.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 NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31.12.2016.godine imala izloženost isključivo po osnovu FX finansijskih derivata, za koje nisu primljena ili data sredstva obezbeđenja, niti je primenjeno netiranje pri obračunu izloženosti riziku druge ugovorne strane.

Ukupna pozitivna fer vrednost ugovora iznosila je 38.175 hiljada dinara.

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2016.godine iznosila je 328.916 hiljada dinara.

6.2 Tržišni rizici

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

S tim u vezi, kapitalni zahtevi za tržišne rizike proističu su iz deviznog rizika i cenovnog rizika po osnovu pozicija valutnih swap ugovora.

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

U toku cele 2016. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31. decembra 2016. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

Pokazatelj deviznog rizika u %	2016.
na dan 31. decembar *	1,35
maksimalan za period - mesec decembar **	11,32
minimalan za period - mesec decembar **	0,25

*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 (kreditima s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Praćenje, merenje i izveštavanje o izloženosti riziku kamatne stope kroz procenu uticaja na ekonomsku vrednost i finansijski rezultat Banke u 2016. godini vršilo se na kvartalnom nivou analizom ključnih indikatora kamatnog rizika koji se daju kroz izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Bankom (Upravni odbor i Izvršni odbor) i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

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

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

U toku 2016. godine, pokazatelj kamatnog rizika, kao pokazatelj promene ekonomske vrednosti u odnosu na kapital Banke (kapital u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala), kretao se ispod propisanog internog maksimuma koji iznosi 15%.

Na kraju 2016. godine, pokazatelj kamatnog rizika u odnosu na kapital Banke obračunat u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala iznosio je 1,9%, dok je Value at Risk (VaR) iznosio 16,6 miliona dinara, tako da je bio u okvirima postavljenog limita od 49,4 miliona dinara.

Pokazatelj kamatnog rizika na dan 31.12.2016. uključujući rizik opcija kome je Banka izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama u predviđenom scenariju - „Scenarij ozbiljne krize imena“, iznosio je 1,3% regulatornog kapitala, a VaR 17 miliona dinara, dok je isti pokazatelj u strožem scenariju „Scenarij preživljavanja“ iznosio 0,9% i VaR u iznosu od 17,9 miliona dinara.

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

Najmanje povoljan je scenario sa pretpostavkom neravnomernog pomeranja kamatne krive od -110 baznih poena na kratak rok, -60 poena na srednji i -40 poena na dugi rok i rezultuje promenu u ekonomskoj vrednosti Banke u iznosu od (-) 58,1 miliona dinara. Najpovoljniji scenario, s druge strane je scenario paralelnog pomeranja krive prinosa za +150 baznih poena i iznosi 130,8 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 2016. godine, koji predstavlja odnos zbir likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbir obaveza Banke po viđenju 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)	2016.
na dan 31. decembar	2,30
prosek za 2016. godinu	1,80
maksimalna vrednost pokazatelja u 2016. godini	2,74
minimalna vrednost pokazatelja u 2016. godini	1,31

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 zbir 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 2016. godine prikazane su u donjoj tabeli:

Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)

2016.

na dan 31. decembar	1,95
prosek za 2016. godinu	1,54
maksimalna vrednost pokazatelja u 2016. godini	2,51
minimalna vrednost pokazatelja u 2016. godini	1,12

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

Zahvaljujući visokom nivou raspoložive ukupne rezerve likvidnosti koja se tokom 2016. godine kretala između 18 i 23 mlrd. dinara, utvrđeni marginalni GAP-ovi ročne neusklađenosti pozicija sredstava i obaveza Banke u pojedinim zonama (korpama) dospeća nisu ugrožavali likvidnost Banke, te se ukupna likvidnost Banke u posmatranom periodu može smatrati visoko zadovoljavajućom. Na dan 31.12.2016. ukupna rezerva likvidnosti Banke iznosila je 18 mlrd. dinara.

6.5 Operativni rizik

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

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.

Primenom pristupa osnovnog indikatora na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kapitalni zahtev za operativni rizik za kraj 2016. godine obračunat je u iznosu od 804.306 hiljada dinara.

6.6 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Banka na dan 31.12.2016. godine nije imala izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u Bankarskoj knjizi (a isto važi i za vlasnička ulaganja u Knjizi trgovanja). Internim dokumentima Addiko Bank a.d. Beograd, relevantnim za razvrstavanje finansijskih instrumenata i određivanje pratećih internih limita, nije predviđeno ulaganje u vlasničke hartije od vrednosti, bilo da se radi o ulaganjima u Bankarskoj knjizi ili Knjizi trgovanja, odnosno, ne postoje odobreni limiti za ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti.

Addiko Bank

7 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku Grupu

Banka na dan 31.12.2016.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.

8 Aneks - kvalitet aktive i pregled izloženost Banke kreditnom riziku

U cilju povećanja transparentnosti poslovanja koji se odnosi na kvalitet aktive, Banka prilaže i pregled strukture portfolija koji se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u svom poslovanju.

Svi iznosi su u hiljadama dinara.

8.1 Podaci o ukupnoj izloženosti Banke kreditnom riziku

Pozicija bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke					
Založena finansijska sredstva					
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju					
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha					
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju					
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća					
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.633.909	8.818	4.625.091		4.625.091
Kredit i potraživanja od komitenata	74.757.358	14.329.256	60.428.102		60.428.102
Promene fer vrednosti stavki i koje su predmet zaštite od rizika					
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika					
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate					
Investicije u zavisna društva					
Nematerijalna ulaganja					
Nekretnine, postrojenja i oprema					
Investicione nekretnine					
Tekuća poreska sredstva					
Odložena poreska sredstva					
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja					
Ostala sredstva					
Bilansna izloženost	79.391.267	14.338.074	65.053.193	0	65.053.193
Date garancije i jemstva	5.328.125	53.394	5.274.731		5.274.731
Preuzete buduće obaveze	8.556.048	17.365	8.538.683		8.538.683
Ostale vanbilansne izloženosti					
Vanbilansna izloženost	13.884.173	70.759	13.813.414	0	13.813.414
Ukupna izloženost	93.275.439	14.408.833	78.866.607	0	78.866.607

8.2 Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Nije dospelo	Dospelo	Na pojedinačoj osnovi	Na grupnoj osnovi		Na pojedinačoj osnovi	Na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređeni h potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	26.951.428	637.203	3.692.059	6.890.265	38.170.955	2.884.215	6.228.933	29.057.807	1.596.203	3.068.168
Stambeni krediti	19.136.080	227.370	3.136.528	5.192.571	27.692.549	2.445.424	4.490.118	20.757.007	84.276	955.109
Potrošački i gotovinski krediti	5.998.319	294.949	200.764	703.932	7.197.965	161.733	785.486	6.250.747	3.770	904.697
Transakcioni i kreditne kartice	412.103	17.321	11.902	128.623	569.948	11.967	132.367	425.614	5.668	358
Ostala potraživanja	1.404.926	97.563	342.864	865.139	2.710.493	265.091	820.963	1.624.439	1.502.489	1.208.004
Potraživanja od privrede	31.598.777	359.840	7.999.350	1.262.345	41.220.311	3.856.180	1.368.747	35.995.385	10.649.014	4.424.111
Privredna društva	22.124.192	359.840	7.846.725	1.262.345	31.593.101	3.744.911	1.340.284	26.507.907	8.108.992	4.424.111
Javna preduzeća	5.009.968		152.625		5.162.593	111.269	22.155	5.029.168	0	
Finansijske institucije	4.464.617				4.464.617		6.308	4.458.309	2.540.022	0
Ukupna izloženost	58.550.206	997.043	11.691.408	8.152.610	79.391.267	6.740.395	7.597.680	65.053.192	12.245.218	7.492.279
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	58.550.206	997.043			59.547.248		877.426	58.669.822	12.245.218	
Od čega: restrukturirana	1.420.094	29.389			1.449.483		30.100	1.419.383	1.035.508	
Problematična potraživanja			11.691.408	8.152.610	19.844.019	6.740.395	6.720.254	6.383.370		7.492.279
Od čega: restrukturirana			5.830.195	1.377.616	7.207.811	3.166.158	1.010.418	3.031.235		3.321.879
Ukupna izloženost	58.550.206	997.043	11.691.408	8.152.610	79.391.267	6.740.395	7.597.680	65.053.192	12.245.218	7.492.279

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

8.3 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Centralne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	13.896.172	6.242.821	8.295.194	2.378.599	5.247.446	1.738.441	149.819	222.462
Stambeni krediti	11.091.889	5.232.247	5.498.596	1.713.446	2.623.209	1.161.761	149.757	221.645
Potrošački i gotovinski krediti	2.348.580	515.475	1.670.575	170.787	2.274.114	218.119	0	316
Transakcioni i kreditne kartice	204.900	80.677	132.560	28.476	91.918	31.067	45	305
Ostala potraživanja	250.804	414.422	993.463	465.891	258.206	327.495	17	196
Potraživanja od privrede*	19.913.320	8.010.959	3.503.287	535.367	3.227.288	582.761	0	72.362
Proizvodnja	8.760.423	228.580	2.468.331	249.671	1.701.715	223.700	0	0
Usluge	4.253.996	6.340.402	436.160	92.762	392.156	130.096	0	72.362
Trgovina	6.334.360	235.153	503.968	106.742	831.402	171.485	0	0
Građevinarstvo	564.541	1.206.822	94.829	86.193	302.014	57.480	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.854.865	60.246					1.459.857	0
Ukupna izloženost	37.664.357	14.314.026	11.798.481	2.913.967	8.474.734	2.321.202	1.609.676	294.825

* Sektor A
Sektor B, C i E
Sektor D
Sektor F
aktivnosti
Sektor G
Sektor H, I и J
Sektor L, M и N

Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Građevinarstvo
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanja vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

8.4 Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje*

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Preko 90 dana	Nije u docnji	Do 90 dana	Od 91 do 180 dana	Od 181 do 360 dana	Preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	26.951.428	299.868	220.156	117.180	0	474.136	93.678	341.462	615.697	9.057.352
Stambeni krediti	19.136.080	14.442	140.850	72.078		407.614	68.374	218.977	517.331	7.116.804
Potrošački i gotovinski krediti	5.998.319	199.064	63.781	32.104		31.066	9.731	61.433	62.724	739.744
Transakcioni i kreditne kartice	412.103	12.222	2.305	2.794		2.851	1.121	19.054	7.663	109.835
Ostala potraživanja	1.404.926	74.139	13.220	10.203		32.605	14.452	41.998	27.979	1.090.969
Potraživanja od privrede	31.598.777	330.025	26.240	3.575	0	4.876.089	18.559	97.718	761.595	3.507.734
Privredna društva	22.124.192	330.025	26.240	3.575	0	4.783.710	18.559	37.472	761.595	3.507.734
Javna preduzeća	5.009.968					92.379		60.246		
Finansijske institucije	4.464.617									
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	58.550.206	629.892	246.396	120.754	0					
Od čega: restrukturirana	1.420.094	1.294	9.508	18.587						
Problematična potraživanja						5.350.225	112.237	439.180	1.377.291	12.565.086
Od čega: restrukturirana						3.586.964	51.237	118.815	369.853	3.080.943
Ukupna izloženost	58.550.206	629.892	246.396	120.754	0	5.350.225	112.237	439.180	1.377.291	12.565.086

* Dani docnje se računaju prema metodologiji banke

8.5 Podaci o problematičnim potraživanjima

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
				Od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	38.170.955	9.113.148	10.582.324	1.625.965	8.495.669	27,7%	3.068.168
Stambeni krediti	27.692.549	6.935.542	8.329.099	1.350.766	6.534.748	30,1%	955.109
Potrošački i gotovinski krediti	7.197.965	947.218	904.697	50.761	778.461	12,6%	904.697
Transakcioni i kreditne kartice	569.948	144.334	140.525		133.111	24,7%	358
Ostala potraživanja	2.710.493	1.086.054	1.208.004	224.438	1.049.349	44,6%	1.208.004
Potraživanja od privrede**	35.845.344	5.193.724	9.201.449	5.526.093	4.940.830	25,7%	4.424.111
Proizvodnja	13.632.420	685.037	701.951	122.998	577.061	5,1%	283.693
Usluge	11.717.934	3.040.535	6.635.622	4.277.127	2.989.336	56,6%	3.469.013
Trgovina	8.183.111	529.664	513.381	64.859	449.481	6,3%	212.570
Građevinarstvo	2.311.879	938.488	1.350.496	1.061.109	924.952	58,4%	458.835
Potraživanja od ostalih klijenata	5.374.968	31.202	60.246	55.753	24.150	1,1%	0
Ukupna potraživanja	79.391.267	14.338.074	19.844.019	7.207.811	13.460.649	25,0%	7.492.279

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

* Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektor B, C i E Građevinarstvo
Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanja vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H, I и J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektor L, M и N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

8.6 Podaci o promenama problematičnih potraživanja

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			Od čega: kupljeno		Od čega: naplaćeno	Od čega: prodato	Od čega: otpisano				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2- 4+8+9)	11
Potraživanja od stanovništva	10.940.804	2.342.746	0	2.901.892	840.607	0	209.963	200.666	0	10.582.324	2.086.655
Stambeni krediti	8.651.852	1.934.330		2.424.599	702.347		175.429	167.516		8.329.099	1.794.351
Potrošački i gotovinski krediti	911.322	219.298		239.270	69.311		17.312	13.347		904.697	126.236
Transakcioni i kreditne kartice	136.332	48.005		43.812	12.691		3.170	0		140.525	7.414
Ostala potraživanja	1.241.298	141.113		194.211	56.258		14.052	19.803		1.208.004	158.655
Potraživanja od privrede	20.365.868	1.405.583	0	12.825.705	1.121.171	11.105.457	328.087	315.950	0	9.261.695	4.296.715
Privredna društva	20.249.453	1.345.337	0	12.799.903	1.095.368	11.105.457	328.087	314.182	0	9.109.070	20.249.453
Javna preduzeća	116.414	60.246		25.802	25.802		0	1.767		152.625	41.356
Ukupna potraživanja	31.306.672	3.748.329	0	15.727.598	1.961.778	11.105.457	538.050	516.616	0	19.844.019	6.383.370

8.7 Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Rejting klase 1 i 2	Rejting klasa 3	Rejting klasa 4		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	11.158.715	13.260.510	3.169.407	10.582.324	1.596.203	3.068.168
Stambeni krediti	6.887.766	9.951.812	2.523.872	8.329.099	84.276	955.109
Potrošački i gotovinski krediti	3.410.679	2.511.679	370.910	904.697	3.770	904.697
Transakcioni i kreditne kartice	83.657	226.739	119.028	140.525	5.668	358
Ostala potraživanja	776.613	570.280	155.597	1.208.004	1.502.489	1.208.004
Potraživanja od privrede	17.965.316	12.744.766	1.248.535	9.261.695	10.649.014	4.424.111
Privredna društva	9.159.721	12.095.374	1.228.937	9.109.070	8.108.992	4.424.111
Javna preduzeća	4.341.003	649.366	19.599	152.625	0	
Finansijske institucije	4.464.592	26			2.540.022	0
Ukupna potraživanja	29.124.030	26.005.276	4.417.942	19.844.019	12.245.218	7.492.279

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

8.8 Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

(u hiljadama dinara)

	Vrste sredstava obezbeđenja*									
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije** čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	16.114	0	3.046.408	1.504.929	0	96.920	0	0	0	0
Stambeni krediti			955.907	83.478						
Potrošački i gotovinski krediti	1		803.682	104.373		411				
Transakcioni i kreditne kartice	6.026									
Ostala potraživanja	10.087		1.286.819	1.317.078		96.509				
Potraživanja od privrede	52.111	0	2.141.427	9.476.533	0	876.237	2.526.817	0	0	0
Privredna društva	52.111	0	2.141.427	9.476.533	0	863.032	0	0	0	0
Javna preduzeća						13.205	2.526.817			
Finansijske institucije										
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja		66.861		914.453	7.835.031		902.055	2.526.817		
	Od čega: restrukturirana			590.449	445.060					
Problematična potraživanja		1.364		4.273.382	3.146.431		71.103			
	Od čega: restrukturirana			1.818.153	1.456.209		47.517			
Ukupna potraživanja		68.225	0	5.187.835	10.981.462	0	973.158	2.526.817	0	0

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

8.9 Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	9.508.182
Od 50% do 70%	7.857.018
Od 70% do 90%	7.272.677
Od 90% do 100%	4.032.071
Od 100% do 120%	6.735.285
Od 120% do 150%	3.069.618
Preko 150%	9.001.429
Neobezbeđeno	31.914.987
Ukupno	79.391.267
Prosečan LTV pokazatelj	103,12%

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

8.10 Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

(u hiljadama dinara)

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	14.502	63.617		59	78.178
Stečena u toku perioda	2	7.822			279.972	287.794
Prodana u toku perioda	3				279.972	279.972
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr.osnovno sredstvio ili investiciona nekretnina)	4					0
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5	17.324				17.324
	Od čega: prodana u toku perioda	6				0
Bruto vrednost na kraju perioda	7 (1+2-3-4-5)	5.000	63.617	0	59	68.676
Akumulirana ispravka vrednosti	8					0
	Od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	9				0
Neto vrednost na kraju perioda	10 (7-8)	5.000	63.617	0	59	68.676

* Pod pojmom „period“ podrazumeva se kalendarska godina za koju se sastavlja redovan godišnji finansijski izveštaj na koji se navedena objavljivanja odnose, odnosno kraći vremenski period a u zavisnosti od opredeljene učestalosti objavljivanja podataka i informacija od strane banke

8.11 Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
			Od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi		Od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8 (1+2-4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	10.940.804	2.342.746	558.044	2.901.892	806.000	200.666	0	10.582.324	2.086.655
Stambeni krediti	8.651.852	1.934.330	553.612	2.424.599	754.357	167.516		8.329.099	1.794.351
Potrošački i gotovinski krediti	911.322	219.298	340	239.270	34.854	13.347		904.697	126.236
Transakcioni i kreditne kartice	136.332	48.005	3.902	43.812	2.952	0		140.525	7.414
Ostala potraživanja	1.241.298	141.113	190	194.211	13.837	19.803		1.208.004	158.655
Potraživanja od privrede	20.365.868	1.405.583	1.270.397	12.825.705	12.389.801	315.950	0	9.261.695	4.296.715
Privredna društva	20.249.453	1.345.337	1.210.152	12.799.903	12.363.999	314.182	0	9.109.070	4.255.359
Javna preduzeća	116.414	60.246	60.246	25.802	25.802	1.767		152.625	41.356
Ukupna potraživanja	31.306.672	3.748.329	1.828.441	15.727.598	13.195.801	516.616	0	19.844.019	6.383.370

8.12 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda*	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Druge promene**	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4	5 (1+2-3)
Prema sektorima					
Potraživanja od stanovništva	7.232.137	3.540.153	1.659.142	0	9.113.148
Stambeni krediti	5.494.204	2.703.772	1.262.434		6.935.542
Potrošački i gotovinski krediti	743.832	425.565	222.179		947.218
Transakcioni i kreditne kartice	141.009	50.862	47.537		144.334
Ostala potraživanja	853.092	359.953	126.992		1.086.054
Potraživanja od privrede	11.374.878	1.341.536	7.491.488	0	5.224.926
Privredna društva	11.107.122	1.299.294	7.321.221	0	5.085.195
Javna preduzeća	262.637	35.946	165.159		133.424
Finansijske institucije	5.119	6.296	5.109		6.307
Ukupne ispravke	18.607.015	4.881.689	9.150.630	0	14.338.074
Prema kategorijama potraživanja					
Neproblematična potraživanja	716.699	289.998	129.272		877.425
	Od čega: restrukturirana potraživanja	108.945	13.531	92.375	30.100
Problematična potraživanja	17.890.316	2.787.927	7.217.595		13.460.649
	Od čega: restrukturirana potraživanja	6.287.150	828.271	2.938.845	4.176.576
Ukupne ispravke	18.607.015	3.077.925	7.346.867	0	14.338.074

* Obuhvata direktne i indirektne otpise potraživanja

8.13 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

(u hiljadama dinara)

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	1.713.445	1.316.108	255.037	174.689
Stambeni krediti	38.437	181.428	35.370	73.942
Potrošački i gotovinski krediti	45.766	139.756	39.856	39.394
Transakcioni i kreditne kartice	68.845	20	7.908	19
Ostala potraživanja	1.560.397	994.903	171.904	61.334
Potraživanja od privrede	2.230.903	913.304	310.738	203.325
Privredna društva	1.220.287	710.627	303.959	189.625
Javna preduzeća	1.010.616	202.677	6.778	13.701
Potraživanja od ostalih klijenata	103.095	670.357		93.415
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	3.481.668	2.428.340		
	Od čega: restrukturirana	61.097	62.155	
Problematična potraživanja	565.775	471.429	565.775	471.429
	Od čega: restrukturirana	236.231	186.165	186.165
Ukupna potraživanja	4.047.443	2.899.768	565.775	471.429

8.14 Podaci o restrukturiranim potraživanjima

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrikturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
			Od čega: problematična potraživanja				
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	38.170.955	9.113.148	2.512.955	1.625.965	1.172.495	6,6%	1.550.724
Stambeni krediti	27.692.549	6.935.542	2.151.429	1.350.766	938.841	7,8%	144.460
Potrošački i gotovinski krediti	7.197.965	947.218	82.660	50.761	41.469	1,1%	203.373
Transakcioni i kreditne kartice	569.948	144.334				0,0%	
Ostala potraživanja	2.710.493	1.086.054	278.867	224.438	192.184	10,3%	1.202.891
Potraživanja od privrede **	35.845.344	5.193.724	6.032.621	5.526.093	3.012.006	16,8%	2.806.663
Proizvodnja	13.632.420	685.037	127.885	122.998	72.549	0,9%	72.857
Usluge	11.717.934	3.040.535	4.572.054	4.277.127	2.134.419	39,0%	2.164.209
Trgovina	8.183.111	529.664	271.573	64.859	57.949	3,3%	254.493
Građevinarstvo	2.311.879	938.488	1.061.109	1.061.109	747.090	45,9%	315.103
Potraživanja od ostalih klijenata	5.374.968	31.202	111.718	55.753	22.175	2,1%	
Ukupna potraživanja	79.391.267	14.338.074	8.657.294	7.207.811	4.206.676	10,9%	4.357.387

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

* Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija

Sektor B, C i E Građevinarstvo

Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo

Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanja vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivn.

Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala

Sektor H, I и J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije

Sektor L, M и N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

8.15 Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6 (1+2-3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	2.951.038	624.616	1.118.358	55.659	0	2.512.955	1.340.461
Stambeni krediti	2.465.477	552.710	916.006	49.248		2.151.429	1.212.588
Potrošački i gotovinski krediti	106.466	25.349	50.002	847		82.660	41.190
Transakcioni i kreditne kartice	8.848	0	8.848	0		0	
Ostala potraživanja	370.247	46.556	143.502	5.565		278.867	86.683
Potraživanja od privrede	14.492.753	296.955	8.869.893	224.524	0	6.144.339	3.110.157
Privredna društva	12.745.247	296.955	7.299.469	197.509	0	5.940.241	3.015.354
Javna preduzeća	1.747.506	0	1.570.424	27.016		204.097	94.803
Ukupna potraživanja	17.443.791	921.571	9.988.251	280.184	0	8.657.294	4.450.618

8.16 Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	1.868.265	642.348	0	0	0	0	0	2.342	2.512.955
Stambeni krediti	1.817.055	334.374							2.151.429
Potrošački i gotovinski krediti	34.950	47.710							82.660
Transakcioni i kreditne kartice									
Ostala potraživanja	16.259	260.265						2.342	278.867
Potraživanja od privrede	3.528.354	1.769.584	0	0	615.543	0	0	230.858	6.144.339
Privredna društva	3.528.354	1.677.205	0	0	615.543	0	0	119.140	5.940.241
Javna preduzeća		92.379						111.718	204.097
Potraživanja od ostalih klijenata									
Ukupna potraživanja	5.396.619	2.411.932	0	0	615.543	0	0	233.200	8.657.294