

**ОБЈАВЉИВАЊЕ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА
СРПСКЕ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД
СА СТАЊЕМ НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ**

Подаци о документу:

Организациона јединица:	Одељење управљања ризицима Одељење рачуноводства, финансија и извештавања	
Размотрио и усвојио:	Извршни одбор	И.О. бр. 325/24 од 29.05.2024.

Садржај:

1.	УВОД.....	3
1.1.	Дефиниције	3
2.	ПОСЛОВНО ИМЕ И СЕДИШТЕ БАНКЕ	7
3.	СТРАТЕГИЈА УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И ПОЛИТИКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА..	8
3.1.	Политика управљања кредитним ризиком и извештавање	9
3.2.	Политика управљања ризиком ликвидности и извештавање.....	12
3.3.	Политика управљања девизним ризиком и извештавање.....	13
3.4.	Политика управљања каматним ризиком и извештавање	14
3.5.	Политика управљања ризиком концентрације и извештавање	15
3.6.	Политика управљања ризиком улагања и извештавање	15
3.7.	Политика управљања оперативним ризиком и извештавање.....	16
3.8.	Организација управљања ризицима.....	16
3.9.	Обухватност и карактеристике система извештавања о ризицима, као и начин мерења ризика.....	18
3.10.	Адекватност успостављеног система управљања ризицима	18
3.11.	Опис повезаности ризичног профила са пословном стратегијом.....	19
3.12.	Опис начина на који се обезбеђује информисање органа управљања о ризицима	19
4.	КАПИТАЛ БАНКЕ.....	20
5.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ И ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА.....	20
5.1.	Адекватност капитала и капитални захтеви банке.....	20
5.2.	Процес интерне процене капитала и методологије за сваки ризик	22
5.3.	Заштитни слојеви капитала	24
6.	ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИЦИМА, ПРИСТУП И ПРОЦЕНА РИЗИКА	25
6.1.	Кредитни ризик.....	25
6.1.1.	Обрачун капиталног захтева за кредитни ризик	27
6.2.	Ризик друге уговорне стране	36
6.3.	Тржишни ризици	36
6.4.	Оперативни ризици	37
6.5.	Каматни ризик.....	38
6.6.	Изложености по основу власничких улагања у банкарској књизи.....	39
7.	ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА	40
8.	ПРИЛОЗИ.....	40

1. УВОД

У складу са Законом о банкама, Одлуком о објављивању података и информација банке („Сл. гласник РС“, бр. 103/2016) и Одлуком Извршног одбора Српске банке а.д. Београд о критеријумима за утврђивање података и информација које је банка дужна да објављује, условима, начину и роковима њиховог објављивања, И.О. бр. 309/18 од 06.06.2018. године, Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) објављује извештај који садржи податке и информације прописане Одлуком НБС.

Извештај се јавно објављује на интернет страници Банке (www.srpskabanka.rs).

Објављивање се односи искључиво на податке Банке, с обзиром да Банка не врши консолидацију.

1.1. Дефиниције

Банка је идентификовала и дефинисала ризике којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, и то су:

Р.бр.	Врста ризика	Дефиниција ризика којима је Банка изложена или може бити изложена по основу пословања
1.	Група кредитних ризика ширем смислу	
1.1.	Кредитни ризик	Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизвршавања обавеза дужника према банци. У оквиру овога посебну пажњу имају од стране регулаторних тела специјализовано кредитирање (које обухвата и пројектно финансирање) и секјуритизација, те их Банка посебно посматра и анализира.
1.2.	Резидуални ризик	Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је банка изложена.
1.3.	Ризик смањења вредности потраживања (Dilution risk)	Ризик смањења вредности потраживања јесте могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.
1.4.	Ризик измирења/ испоруке (Settlement/ Delivery risk)	Ризик измирења/испоруке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу неизмирењих трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке (due delivery date).
1.5.	Ризик друге уговорне стране (Counterparty Credit Risk)	Ризик друге уговорне стране јесте могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији.
1.6.	Ризик концентрације	Ризик концентрације је ризик који директно или индиректно произлази из изложености банке према истом или сличном извору настанка ризика, односно истој или сличној врсти ризика.
1.6.1.	по основу великих изложености	Подврста ризика концентрације где је извор настанка ризика изложеност према једном лицу односно групи повезаних лица (ткз. Ризик једног имена). Сви ризици ове врсте су по правилу из Банкарске књиге имајући у виду да Банка нема књигу трговања.
1.6.2.	по основу секторске концентрације	Подврста ризика концентрације где је извор настанка ризика изложеност према одређеном сектору.
1.6.3.	по основу концентрације по производима	Подврста ризика концентрације где је извор настанка ризика изложеност према одређеном производу (укључујући кредитне и депозитне послове).

1.6.4.	по основу географског подручја	Подврста ризика концентрације где је извор настанка ризика изложеност према одређеном географском подручју.
1.6.5.	по основу инструмената кредитне заштите	Подврста ризика концентрације где је извор настанка инструмент кредитне заштите (укључујући рочну и валутну неусклађеност између великих изложености и инструмената кредитне заштите тих изложености).
1.7.	Ризик улагања	Ризици улагања банке обухватају ризике њених улагања у друга правна лица и у основна средства и инвестиционе некретнине.
1.8.	Ризик земље	Ризик земље је ризик који се односи на земљу порекла лица према коме је банка изложена, односно ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због немогућности банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.
1.8.1.	Политичко-економски ризик	Политичко-економски ризик подразумева могућност остваривања губитка због спречености банке да наплати потраживања услед ограничења утврђених актима државних и других органа државе порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој држави.
1.8.2.	Ризик трансфера	Ризик трансфера подразумева могућност остварења губитка због спречености банке да наплати потраживања исказана у валути која није званична валута државе порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других држава у одређеној валути која су утврђена актима државних и других дужника државе порекла
1.9.	Кредитно-девизни ризик	Кредитно-девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизвршавања обавеза дужника према банци који се јавља као последица погоршања кредитне способности односно финансијског стања клијента услед промене девизног курса.
1.10.	Каматно индуковани кредитни ризик	Каматно индуковани кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизвршавања обавеза дужника према банци који се јавља као последица погоршања кредитне способности односно финансијског стања клијента услед промене каматних стопа.
2.	Група тржишних ризика	
2.1.	Девизни ризик	Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене девизног курса, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.
2.2.	Ценовни ризик	Ценовни ризици су могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу промена вредности хартија које настају услед кретања цена на тржишту.
2.2.1.	По основу дужничких хартија од вредности	Ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности је ризик од промене цена ових хартија и обухвата специфични и општи ценовни ризик. Специфични ценовни ризик по основу дужничке хартије од вредности је ризик од промене цене ове хартије услед чинилаца који се односе на њеног издаваоца или издаваоца дужничке хартије од вредности која је предмет уговора (за финансијске деривате). Општи ценовни ризик по основу дужничке хартије од вредности је ризик од промене цене ове хартије услед промене општег нивоа каматних стопа.
2.2.2.	По основу власничких хартија од вредности	Ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности представља ризик од промене цена ових хартија и обухвата специфични и општи ценовни ризик. Специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности је ризик од промене цене власничке хартије од вредности услед чинилаца који се односе на њеног издаваоца или издаваоца власничке хартије од вредности која је предмет уговора (за финансијске деривате). Општи ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности је ризик од промене цене власничке хартије од вредности услед промене општег нивоа цена тих хартија.
2.3.	Робни ризик	Робни ризик је ризик од промене цене робе односно позиција у изведеним хартијама од вредности у чијој основи је роба.
2.4.	Ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик)	Ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик) је ризик настанка губитака који произлазе из промене износа CVA услед промене кредитне марже друге уговорне стране због промене њене кредитне способности.

3.	Група оперативних ризика	
3.1.	Оперативни ризик	Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује и правни ризик.
3.1.1.	Правни ризик	Правни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу судских или вансудских поступака у вези с пословањем банке (облигациони односи, радни односи и сл.).
3.1.2.	Ризик информационог система	Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал, остваривање пословних циљева, пословање у складу с прописима и репутацију финансијске институције услед неадекватног управљања информационом системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.
3.1.3.	Ризик поверавања активности трећим лицима	Ризици који настају по основу активности у вези с пословањем Банке које је поверила трећем лицу а оно их обавља као своју претежну делатност, односно има одговарајуће искуство у обављању тих или сличних активности.
3.1.4.	Ризик увођења нових производа	Ризици који настају по основу увођења нових производа, услуга и активности у вези с процесима и системима Банке (односно нови производ). При томе, под овим производом подразумевају се и значајно измењени производи, услуге и активности у вези с процесима и системима банке.
4.	Група каматних ризика	
4.1.	Каматни ризик	Каматни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу позиција из банкарске књиге услед промена каматних стопа.
4.1.1.	Ризик временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена (repricing risk)	Подврста каматног ризика коме је Банка изложена услед временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена.
4.1.2.	Ризик криве приноса (yield curve risk)	Подврста каматног ризика коме је Банка изложена услед промене облика криве приноса.
4.1.3.	Базни ризик (basis risk)	Подврста каматног ризика коме је Банка изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена.
4.1.4.	Ризик опција (optionality risk)	Подврста каматног ризика коме је Банка изложена због уговорних одредаба у вези с каматно осетљивим позицијама (кредити с могућношћу превремене отплате, депозити с могућношћу превременог повлачења и др.).
5.	Група ризика ликвидности	
5.1.	Ризик ликвидности	Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе.
5.1.1.	Тржишни ризик ликвидности	Могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе због отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).
5.1.2.	Ризик ликвидности извора финансирања	Могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе због повлачења постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора финансирања).
6.	Група ризика усклађености пословања банке	
6.1.	Ризик усклађености пословања банке	Ризик усклађености пословања банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуштања усклађивања пословања са законом, подзаконским актима и другим прописом, интерним актима Банке, стандардима пословања, правилима струке, добрим пословним обичајима и пословном етиком Банке, процедурама о спречавању прања новца и финансирања

		тероризма и другим процедурама, као и са другим актима којима се уређује пословање банака, а посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик.
6.1.1.	Репутациони ризик	Репутациони ризик представља могућност настанака негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке као последица нарушавања пословног угледа Банке и поверења клијената.
6.1.2.	Ризик од санкција регулаторног тела	Ризик од санкција регулаторног тела настаје услед неусклађености пословања односно неправилности у пословању чија последица може бити предузимање мера према Банци под условима и на начин предвиђен законом.
6.1.3.	Ризик од финансијских губитака	Ризик од финансијских губитака настаје као последица из свих ризика којима је Банка изложена у свом пословању, а нарочито као резултат неусклађености пословања али и због неодговарајуће примене стратегија и политика које Банка спроводи, односно због управљања Банком које доводи до финансијског губитака у пословању Банке по било ком основу.
6.2.	Ризик од прања новца и финансирања тероризма	Ризик од прања новца и финансирања тероризма је ризик могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат, капитал или репутацију банке услед коришћења банке (непосредног или посредног коришћења пословног односа, трансакције, услуге или производа банке) у сврху прања новца и/или финансирање тероризма. Ризик од прања новца и финансирања тероризма настаје нарочито као последица пропуштања усклађивања пословања банке са законом, прописима и унутрашњим актима банке којима се уређује област спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно као последица међусобне неусклађености њених унутрашњих аката којима се уређује поступање банке и њених запослених у вези са пословима спречавања прања новца и финансирања тероризма.
7.	Стратешки ризик	Стратешки ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал банке услед непостојања одговарајућих политика и стратегија, те њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у коме банка послује или изостанка одговарајућег реаговања банке на те промене.
8.	Ризици по основу спољних фактора (пословно и макроекономско окружење)	Ризици који настају од спољних фактора представљају могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена у пословном односно макроекономском окружењу.

2. ПОСЛОВНО ИМЕ И СЕДИШТЕ БАНКЕ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) настала је трансформацијом Војног сервиса Народне банке Југославије (НБЈ) и основана Уговором о оснивању Банке 17. септембра 1996. године, а почела је да ради 1. јануара 1997. године. Банка је пословала под називом YU ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд до 1. септембра 2003. године. Банка је у већинском власништву Републике Србије, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2022. године износи 76,69%.

Банка има вишедеценијску традицију на домаћем банкарском тржишту и са добром је репутацијом код великог броја кореспондентских и контокорентних банака у иностранству.

Банка је регистрована за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове са хартијама од вредности, као и за послове трговања страним валутама, послове са финансијским инструментима. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка није јавно акционарско друштво.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 1 експозитуру.

Матични број Банке је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

3. СТРАТЕГИЈА УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И ПОЛИТИКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Систем за управљање ризицима Банке усклађује се са природом, обимом и сложености њеног пословања и обухвата:

- оквир за дефинисање склоности ка ризицима (*енгл.* RAF),
- изјаву о склоности ка ризицима (*енгл.* RAS),
- стратегију Банке за период од три године,
- пословну политику за период од три године,
- стратегију управљања ризицима,
- политику управљања ризицима,
- политику управљања ликвидношћу,
- политику управљања ризиком усклађености пословања
- политику спречавања прања новца и финансирања тероризма,
- адекватну организациону структуру,
- ефективан процес управљања ризицима,
- адекватан систем унутрашњих контрола,
- процедуре, методологије и инструкције за управљање ризицима,
- одговарајући информациони систем,
- адекватан процес интерне процене капитала (*енгл.* ICAAP).

Систем управљања ризицима омогућава управљање свим ризицима којима је Банка изложена или може да буде изложена по основу свих њених пословних активности, а нарочито кредитним ризиком, ризиком ликвидности, ризиком концентрације, тржишним ризицима, каматним ризиком банкарске књиге, оперативним ризиком, ризиком од прања новца и финансирања тероризма и усклађености пословања. Успостављање система за управљање ризицима заснива се на принципу да се ризицима управља. Банка преузима само оне ризике које може проценити, контролисати и којима може управљати.

Основни принцип Стратегије управљања ризицима је оптимизација ризичног профила Банке, кроз континуирани фокус заснован на:

- јасној унутрашњој организацији и комплетној подели дужности у оквиру система управљања ризицима са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности;
- свеобухватној интеграцији система управљања ризицима у све пословне активности, при чему ово подразумева да се (у што је могуће већој мери и узимајући у обзир тренутни ниво развијености алата за управљање ризицима) све пословне одлуке којима се преузимају ризици доноси уважавајући претходне процене организационе јединице одговорне за управљање ризицима.

Банка успоставља свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је у потпуности интегрисан у све пословне активности. Систем управљања ризицима обезбеђује да ризични профил Банке увек буде у складу са унапред дефинисаном склоношћу ка ризицима и толеранцијом према ризицима.

Склоност ка ризицима представља ниво ризика који Банка преузима или намерава да преузме у циљу остварења стратешких циљева. Толеранција према ризицима представља највиши прихватљив ниво ризика. Банка дефинише своју склоност ка ризицима и толеранцију према ризицима у складу са усвојеним Оквиром за дефинисање склоности ка ризицима (RAF) и Изјавом о склоности ка ризицима (RAS).

Стратегијом управљања ризицима утврђују се циљеви Банке у управљању ризицима на дугорочној основи и одређује однос Банке према ризицима којима је у свом пословању изложена, укључујући и ризике који произилазе из макроекономског окружења.

У оквиру Стратегије управљања ризицима, Банка успоставља процес интерне процене адекватности капитала, са циљем да, у сваком тренутку, обезбеди довољно капитала за покриће свих капиталних захтева, као и основна начела у управљању проблематичним пласманима.

Банка редовно прати кретање макроекономских показатеља, а пре свега бруто домаћег производа и курса динара и сагледава њихов утицај на пословање, финансијски резултат и све утврђене ризике, а пре свега на кредитни ризик.

Политика управљања ризицима усмерена је на свеобухватно сагледавање могућих ризика у пословању Банке, а нарочито на процену и контролу:

- ризика ликвидности;
- кредитног ризика, укључујући резидуални ризик, ризик измирења/испоруке, ризик друге уговорене стране, ризик смањења вредности потраживања;
- каматног ризика;
- девизног ризика и осталих тржишних ризика;
- ризика концентрације по основу изложености према једном лицу или групи повезаних лица, географском подручју, врсти пласмана или другом фактору ризика;
- оперативног ризика, који укључује правни ризик, као и ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга и ризик који настаје по основу активности које је Банка поверила трећим лицима;
- ризика улагања;
- ризика земље (ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена);
- ризика од прања новца и финансирања тероризма;
- ризика усклађености пословања – репутационог ризика;
- стратешког ризика.

Банка преиспитује интерна акта везана за управљање ризицима најмање једном годишње и по потреби их мења, а преиспитивање се врши и чешће ако настану значајније промене у ризичном профилу Банке, чиме потврђује/унапређује адекватност успостављеног система управљања ризицима.

3.1. Политика управљања кредитним ризиком и извештавање

Циљ управљања кредитним ризиком је минимизирање могућности настанка негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавезе клијента.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу појединачног потраживања, на нивоу дужника, као и на нивоу укупног портфолија.

Банка је обезбедила јасну оперативну и организациону раздвојеност функције преузимања ризика (уговарање трансакција) од функције подршке и управљања кредитним ризицима, укључујући и управљачке и руководеће нивое.

Банка је успоставила јасну и доследну организациону структуру која обезбеђује утврђивање:

- 1) критеријума и процедура за одобравање нових изложености или модификацију постојећих изложености,
- 2) правила одобравања изложености на нивоу појединачних дужника и на нивоу групе повезаних дужника (укључујући и посебна правила за одлучивање о одобравању пласмана који представљају велику изложеност),
- 3) надлежности Управног одбора, Извршног одбора, других одбора и овлашћења појединих руководиоца за одобравање изложености кредитном ризику.

У процесу управљања кредитним ризиком учествују:

- органи управљања и одбори Банке: Управни одбор, Извршни одбор, Одбор за праћење пословања, Одбор за управљање активом и пасивом, Кредитни одбор и Одбор за праћење и управљање лошим пласманима.
- организационе јединице Банке: Одељење комерцијалног банкарства (Служба за рад са правним лицима, Експозитура Београд), Одељење средстава, Одељење управљања ризицима (Служба управљања ризицима и Служба управљања лошим пласманима), Одељење за платне картице и дигитално банкарство, Одељење платног промета и документарних послова, Одељење административне подршке, Одељење правних послова и људских ресурса.

Банка идентификује кредитни ризик као ризик губитка до којег долази услед неиспуњавања дужникове обавезе према Банци, а налази се у свим активностима у којима постоји могућност да клијент неће испунити уговором преузету кредитну обавезу. Банка је изложена кредитном ризику у случајевима када клијент, који узима кредит, акредитив или гаранцију, није у стању да у роковима доспећа изврши своје обавезе по основу отплате главнице, плаћања камата и накнада. Кредитни ризик се идентификује према врсти и року пласмана, финансијском стању дужника, његовој уредности у измиривању обавеза и квалитету средстава обезбеђења пласмана. У процес идентификовања кредитног ризика укључен је и процес идентификовања ризика концентрације.

Мерење кредитног ризика на нивоу појединачног дужника, односно портфолија Банке обавља се кроз:

- утврђивање циља, односно намере изложености;
- проверу бонитета клијента кроз обрачун показатеља пословања и анализу финансијског стања за правна лица, односно кредитне способности за физичка лица;
- анализу дужника у измиривању обавеза према Банци;
- мерење утицаја промене курса динара на финансијско стање клијента;
- мерење утицаја промене каматних стопа на финансијско стање клијента;
- анализу квалитативних показатеља (код правних лица укључујући и стручност управе и руководства, квалитет планова и програма за чију реализацију Банка пружа финансијску подршку, положај на тржишту, као и положај гране делатности којом се дужник бави);
- класификацију билансне активе и ванбилансних ставки;
- обрачун исправки вредности и резервисања;
- контролу квалитета портфолија.

Идентификовање кредитног ризика започиње подношењем захтева за одобрење пласмана, односно захтева за измену уговорених услова по одобреним пласманима.

Процес одобравања пласмана састоји се од прикупљања и провере неопходне документације, информација и података на основу којих се врши кредитна анализа појединачних пласмана, као и фактора кредитног ризика.

Анализа појединачног пласмана обухвата анализу квалитативних и квантитативних показатеља пословања клијената, идентификовање нивоа ризика и контролу искоришћености лимита.

Након одобрења пласмана врши се праћење пласмана и пословања клијената кроз редован и ванредни мониторинг у циљу правовремене идентификације сигнала упозорења.

Банка врши класификацију клијената по категоријама ризика и обрачун групних и индивидуалних исправки вредности билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама у складу са прописима НБС, Међународним рачуноводственим стандардима и интерним методологијама.

Банка управља портфолиом ризичних пласмана са циљем да формира и одржава стабилни и профитабилни портфолио. Структура портфолија је предмет континуираног праћења по различитим критеријумима, а нарочито: секторска структура, по врсти производа, по типу мера за ублажавање ризика, по врсти обезбеђења, укључујући концентрацију. Праћењем и ограничавањем изложености по појединим сегментима портфолија, Банка настоји да умањи могуће негативне ефекте на резултат и капитал, који могу настати и по основу неповољних кретања у макроекономском окружењу. Такође, Банка настоји да шири опсег клијената и да дисперзијом пласмана смањи ризик великих концентрација на нивоу клијента, делатности или географске области.

У складу са ризичним профилем дефинисан је највише прихватљив ниво лоше активе.

Праћењем и контролом портфолија у целини и по појединим сегментима, Банка врши поређење са претходим периодима, идентификује трендове кретања и узроке промена нивоа кредитног ризика. Такође, прати показатеље квалитета активе (кретање NPL-а, покривеност NPL исправкама вредности), као и изложеност према регулаторно и интерно дефинисаним лимитима.

Посебан аспект праћења изложености кредитном ризику представља праћење нивоа лоше активе, односно ризичних пласмана које обухвата праћење на нивоу портфолија и на индивидуалној основи за значајне изложености.

Велики и највећи могући кредити, дати једном лицу или групи повезаних лица, су облик концентрације са потенцијално значајним ризиком и предмет су нарочите пажње. Лимити за ове кредите утврђују се посебним одлукама Управног одбора, који даје претходну сагласност за ове пласмане. Стручне службе обезбеђују да обим ових пласмана буде у границама утврђених лимита, о чему месечно извештавају Извршни одбор, Одбор за праћење пословања и Управни одбор.

Извештавање о кредитном ризику на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања о управљању кредитним ризиком. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима НБС, а интерно извештавање у складу са интерним актима.

Извештаји о управљању кредитним ризиком садрже: укупну изложеност кредитном ризику, изложеност кредитном ризику према критеријумима НБС и интерној методологији, проблематичне пласмане и кредите, колатерале, исправке вредности, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, ризике изложености, лимите изложености и концентрације.

3.2. Политика управљања ризиком ликвидности и извештавање

Циљ управљања ризиком ликвидности је да Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој обезбеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе, као и да њени клијенти располажу својим средствима у Банци у складу са уговореним роковима.

У процесу управљања ризиком ликвидности учествују:

- органи управљања и одбори Банке: Управни одбор, Извршни одбор, Одбор за праћење пословања, Одбор за управљање активом и пасивом и Кредитни одбор;
- организационе јединице Банке: Одељење средстава, Одељење управљања ризицима (Служба управљања ризицима и Служба управљања лошим пласманима), Одељење платног промета и документарних послова, Одељење административне подршке, Одељење правних послова и људских ресурса.

Управљање укупном ликвидносном позицијом Банке, а самим тим и ризиком ликвидности има кључну улогу у опрезном и савесном обављању банкарске делатности на нивоу Банке – другим речима, прудентан систем управљања ликвидношћу је први ниво заштите од изложености самом ризику ликвидности. Управљање ликвидношћу представља континуиран процес сагледавања потреба за ликвидношћу у различитим сценаријима пословања, као и планирање у ванредним околностима. То је процес обезбеђења и одржавања задовољавајућег нивоа ликвидних средстава на основу анализе и сагледавања тражње за ликвидношћу, као и промена у билансној и ванбилансној структури. Ради спровођења наведених активности највећа пажња се усмерава на анализу стабилности и степена концентрације депозита и осталих извора финансирања, као и на континуирану анализу услова на финансијском тржишту што утиче на способност Банке да прибави ликвидна средства или прода делове ликвидне активе на тржишту под повољним условима.

Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка настоји да обезбеди рочну усклађеност пласмана и извора финансирања. Банка прати ниво солвентности на бази месечних извештаја о рочној усклађености укупних потраживања и обавеза Банке.

У процесу управљања ризиком ликвидности Банка се придржава регулаторних и интерно прописаних лимита, односно успоставила је систем лимита.

Систем лимита Банке чине:

- регулаторни лимити дефинисани од стране НБС, а односе се на дневни показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности и показатељ покрића ликвидном активом;
- интерно дефинисани лимити који су постављени на нивоу који одражава склоност и толеранцију Банке према ризику ликвидности (тј. њен апетит за ризиком), односно на нивоу који омогућава благовремено идентификовање потенцијалних криза ликвидности и пружа довољно времена да се предузму корективне активности за ублажавање ликвидносног ризика, а све то ради благовременог реаговања да би се спречило пробијање регулаторних лимита. Интерни лимити су постављени на следеће показатеље и метрике: дневни показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности, показатељ покрића ликвидном активом, и маргинални и кумулативни гепови ликвидности. Поред

овога, Банка је дефинисала и индикаторе раног упозорења како на дневном нивоу тако и на месечном и кварталном нивоу, које Одељење управљања ризицима прати ради прудентне контроле ризика ликвидности.

Банка је усвојила План пословања у случају настанка непредвиђених околности (криза ликвидности), којим је предвиђен начин поступања у условима повећаног ризика ликвидности. Одбор за управљање активом и пасивом одлучује о изради посебних планова ликвидности у ситуацијама које захтевају појачано праћење ликвидности, укључујући и анализу могућих сценарија, и по потреби, предлаже их Извршном одбору на усвајање.

Извештавање о ризику ликвидности на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања о управљању ризиком ликвидности. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима НБС, а интерно извештавање у складу са интерним актима.

Банка има успостављен систем извештавања о ризику ликвидности (дневно, месечно, квартално), који обухвата процену и анализу изложености ризику ликвидности, усклађеност са екстерним и интерним лимитима, резултате стрес тест анализе и предлог мера, као и резултате спроведеног тестирања План управљања ризиком ликвидношћу у кризним ситуацијама.

3.3. Политика управљања девизним ризиком и извештавање

Циљ управљања девизним ризиком је да Банка спречи негативне ефекте на финансијски резултат и капитал, који настају по основу промене међувалутних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике). Банка је изложена девизном ризику по основу билансних и ванбилансних ставки које се воде у банкарској књизи и књизи трговања (имовина и обавезе), укључујући и ставке са валутном клаузулом.

Управљање девизним ризиком у надлежности је:

- органа управљања и одбора Банке: Управног одбора, Извршног одбора, Одбора за праћење пословања и Одбора за управљање активом и пасивом.
- организационих јединица Банке: Одељење средстава, Одељења управљања ризицима - Служби управљања ризицима, Одељења платног промета и документарних послова и Одељења административне подршке.

Изложеност девизном ризику Банка мери израчунавањем девизне позиције по свим материјално значајним валутама и по свим осталим валутама обједињено. Отворена позиција Банке је разлика између потраживања и обавеза Банке у иностраној валути, као и потраживања и обавеза Банке у динарима које су индексиране валутном клаузулом.

Праћење девизног ризика укључује анализу стања, промена и трендова изложености девизном ризику. Праћење девизног ризика обухвата и пројекцију девизног ризика у циљу умањења изложености Банке девизном ризику. Пројекција девизног ризика омогућава дефинисање мера за умањење изложености девизном ризику.

У процесу управљања тржишним ризиком Банка се придржава регулаторних и интерно прописаних лимита.

Извештавање о девизном ризику на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања о управљању девизним ризиком. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима НБС, а интерно извештавање у складу са интерним актима.

Извештаји о управљању девизним ризиком садрже информације о кретању показатеља девизног ризика, као и податке о утицају отворене девизне позиције на показатељ адекватности капитала, односно о величини капитала који се ангажује за покриће девизног ризика.

3.4. Политика управљања каматним ризиком и извештавање

Циљ управљања каматним ризиком је очување капитала Банке и стабилности нето каматног прихода, уз минимизирање негативних ефеката промене каматних стопа на економску вредност капитала и финансијски резултат.

Управљање каматним ризиком у надлежности је:

- органа управљања и одбора Банке: Управног одбора, Извршног одбора, Одбора за праћење пословања и Одбора за управљање активом и пасивом;
- организационих јединица Банке: Одељења средстава, Одељења управљања ризицима - Служба управљања ризицима, Одељења платног промета и документарних послова и Одељења рачуноводства, финансија и извештавања.

Банка је изложена ризицима који кроз ефекте промена висине тржишних каматних стопа, делују на њен финансијски резултат и економску вредност.

Банка је изложена каматном ризику временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена, у случајевима када се рочност депозита разликује од рочности одобрених кредита, нарочито за ставке са фиксним каматним стопама. Уговарањем променљивих каматних стопа, Банка у великој мери утиче на смањење овог ризика, јер тиме ствара могућност да своје активне стопе усклади са кретањем каматних стопа на тржишту.

Банка месечно преиспитује висину активних каматних стопа, са могућношћу корекције према тржишним очекивањима. Пасивне камате Банка уговара на кратки рок, као варијабилну стопу, најчешће посредством релативно стабилне референтне стопе НБС.

У процесу управљања каматним ризиком Банка се придржава интерно прописаних лимита који су дефинисани у кровном документу који представља оквир за дефинисање склоности и толеранције Банке према појединачним ризицима.

Систем лимита Банке за каматни ризик чине интерно дефинисани прагови максималне промене (сензитивности) економске вредности капитала Банке и нето приходи од камата услед наступања сценарија каматних шокова и стресних сценарија промене каматних стопа.

Извештаји о управљању каматним ризиком обухватају анализу изложености каматном ризику, промену економске вредности капитала за дефинисане каматне шокове, каматне гепове по материјално значајним валутама и врсти каматне стопе, усклађеност са интерним лимитима, резултате стрес тест анализе.

3.5. Политика управљања ризиком концентрације и извештавање

Банка може бити изложена овом ризику по основу великих изложености према једном лицу или групи повезаних лица, када ниво изложености износи најмање 10% капитала. Велика изложеност може настати и концентрацијом према привредним секторима, врсти производа и сличним факторима ризика.

Банка управља ризиком изложености према једном лицу или групи повезаних лица настојећи да спречи превелику зависност од погоршања финансијског стања дужника на резултат и капитал. Диверсификацијом портфолија у правцу ширења базе клијената у различитим делатностима и географским областима Банка настоји да смањи могући утицај неповољних економских кретања у окружењу на сопствени резултат. У циљу обезбеђења разуђености портфолија Банка примењује регулаторне и интерне лимите.

У сврху контроле ризика концентрације Банка је утврдила интерне лимите изложености са истим или сличним факторима ризика (према секторима/делатностима, врстама производа, географским подручјима, појединачним дужницима или групама повезаних лица). Успостављање одговарајућих лимита изложености је основ за диверсификацију кредитног портфолија.

Извештавање о ризику концентрације на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима НБС, а интерно извештавање у складу са интерним актима.

Извештаји о ризику концентрације садрже географску концентрацију кредитног портфолија, концентрацију кредитног портфолија према категоријама класификације, концентрацију кредитног портфолија према делатности клијената, концентрацију кредитног портфолија према секторској припадности клијената, индивидуалну концентрацију и усклађеност са дефинисаним лимитима.

3.6. Политика управљања ризиком улагања и извештавање

Ризик улагања обухвата ризик улагања у лица која нису лица у финансијском сектору, у основна средства и инвестиционе некретнине.

За управљање ризиком улагања одговорни су:

- органи управљања и одбори Банке: Скупштина, Управни одбор, Извршни одбор, Одбор за праћење пословања и Одбор за управљање активом и пасивом;
- организационе јединице Банке чије пословне активности обухватају улагања Банке у друга правна лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине: Одељење средстава, Одељење рачуноводства, финансија и извештавања, као и Одељење управљања ризицима које учествује у процесу управљања ризиком.

Мерење ризика улагања се врши од стране Одељења средстава и Одељења рачуноводства, финансија и извештавања приликом оперативног извршавања послова улагања.

Одељење управљања ризицима прати усклађеност показатеља Банке са прописаним нивоом, и израђује пројекције овог показатеља пре одлучивања о значајнијим улагањима средстава.

Извештавање о ризику улагања на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима НБС, а интерно извештавање у складу са интерним актима.

3.7. Политика управљања оперативним ризиком и извештавање

Циљ управљања оперативним ризиком састоји се у томе да Банка идентификује догађаје који представљају изворе оперативног ризика, класификује их у унапред одређене категорије догађаја по којима настају губици, прати њихову учесталост и значај по дефинисаним линијама пословања. Банка формира базу података о догађајима насталим по основу оперативних ризика, како би се ограничио обим потенцијалних губитака и вероватноћа њихове реализације на ниво, који је прихватљив са гледишта финансијске штете и са гледишта угледа Банке. Оперативни ризик укључује и правни ризик.

За управљање оперативним ризицима одговорни су:

- органи управљања и одбори Банке: Управни одбор, Извршни одбор, Одбор за праћење пословања и Одбор за управљање активом и пасивом;
- све организационе јединице Банке (одељења, службе, Експозитура).

Идентификовање и процену догађаја који могу бити узрок губитака у вези са оперативним ризиком, организује се у свим организационим јединицама, узимајући у обзир све унутрашње и спољне факторе. Посебним процедурама утврђен је поступак идентификовања и процене могућих губитака при увођењу нових производа или процеса, као и поверавања активности трећем лицу.

За потребе евидентирања губитака формирана је посебна интерна база података. Евидентирање догађаја врши се по линијама пословања, у које су разврстане пословне активности. Банка евидентира све догађаје који су довели, или су могли довести, до материјално значајних губитака (изнад 10.000 динара) у интерној бази, тако да омогућава анализу учесталости настанка ризичних догађаја и њихов утицај. За догађаје који могу довести или су довели до губитака изнад 1.000.000 динара процедуром је предвиђен посебан поступак извештавања Извршног одбора.

Извештавање о оперативном ризику на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима НБС, а интерно извештавање у складу са интерним актима.

Извештаји о оперативном ризику приказују анализу догађаја оперативног ризика по износу губитка, врсти догађаја, линијама пословања, као и зависност од узрока (људски фактор, процеси, системи, спољни фактор) као и износ капиталног захтева за оперативни ризик.

3.8. Организација управљања ризицима

У организационом смислу управљање ризицима, односно одговорност за управљање системом управљања ризицима, поверено је:

- Управном одбору,
- Извршном одбору,
- Одбору за праћење пословања,
- Кредитном одбору,
- Одбору за управљање активом и пасивом,
- Одбору за праћење и управљање лошим пласманима,
- надлежним организационим јединицама Банке.

Управни одбор одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у банци и за надзор над тим системом. Управни одбор утврђује стратегију и политике за управљање ризицима, стратегију и план управљања капиталом Банке, дефинише и усваја RAF и RAS, редовно прати и разматра усклађеност ризичног профила са дефинисаним склоностима ка ризицима,

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију и план управљања капиталом. Извршни одбор усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава Управни одбор у вези са тим активностима. Извршни одбор је надлежан за доношење одлука о појединачним пласманима (у складу са лимитима преко којих овај одбор одлучује о пласманима).

Одбор за праћење пословања помаже Управном одбору у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци. Одбор за праћење пословања анализира годишње и друге финансијске извештаје, анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима, анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола.

Кредитни одбор је надлежан за доношење одлука о појединачним пласманима (у складу са лимитима до којих овај одбор одлучује о пласманима), на бази предлога и процена ризика надлежних организационих јединица Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки. Предлаже мере за унапређење процеса управљања ризицима и капиталом Банке.

Одбор за праћење и управљање лошим пласманима је надлежан за управљање, праћење наплате и доношење одлука (у складу са лимитима до којих овај одбор одлучује) о проблематичним пласманима Банке, као и предлагање одлука надлежним одборима, а у циљу решавања статуса и наплате пласмана.

Одељење управљања ризицима формирано је ради обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке. У оквиру Одељења управљања ризицима формирана су две организационе јединице: Служба управљања ризицима и Служба управљања лошим пласманима. Одељење управљања ризицима надлежно је да:

- предлаже Извршном и Управном одбору стратегију и политику управљања ризицима;
- предлаже Извршном одбору процедуре управљања ризицима и лошом активом;
- развија моделе и методологије за идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и контролу ризика;
- прати, идентификује, мери, процењује, изложеност Банке ризицима у складу са регулаторним захтевима и интерним актима, укључујући праћење лоше активе и лимита дефинисаних Планом опоравка;
- извештава органе управљања и одборе о управљању ризицима, сагласно процедурама за редовно извештавање;
- прати и извештава органе управљања и одборе о ефикасности спровођења активности наплате и мера за управљање лошом активом.

Служба контроле усклађености пословања задужена је за:

- идентификацију и праћење ризика усклађености пословања Банке и за управљање тим ризиком, који посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик;
- најмање једном годишње идентификује и процењује главне ризике усклађености пословања Банке и предлаже планове управљања тим ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Управном одбору.

Служба унутрашње ревизије:

- пружа Управном одбору независно и објективно мишљење о питањима која су предмет ревизије;
- обавља саветодавну активност усмерену на унапређење постојећег система унутрашњих контрола и пословања Банке;
- примењује систематичан, дисциплинован и документован приступ вредновању и унапређењу постојећег начина управљања ризицима, контроле и руковођења процесима, Управном одбору пружа помоћ у остваривању његових циљева;
- оцењује адекватност и поузданост система унутрашњих контрола и функције контроле усклађености пословања;
- обезбеђује да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу;
- утврђује слабости у пословању Банке и њених запослених, као и случајеве неизвршења обавеза и прекорачења овлашћења и припрема предлоге за отклањање тих слабости, као и препоруке за њихово спречавање;
- редовно припрема извештаје о активностима унутрашње ревизије и доставља их Управном одбору, као и Одбору за праћење пословања.

3.9. Обухватност и карактеристике система извештавања о ризицима, као и начин мерења ризика

Функција управљања ризицима идентификује све фазе управљања ризицима укључујући и фазе мерења и извештавања о ризицима којима је Банка изложена у свом пословању.

Банка је успоставила и адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања свим појединачним ризицима и одговарајуће извештавање органа управљања и одбора Банке.

Детаљније информације о извештавању о ризицима су дефинисане тачком 3.12, док су детаљније информације о фази мерења по свакој врсти ризика дате у оквиру тачака 3.1. до 3.7.

3.10. Адекватност успостављеног система управљања ризицима

Банка је успоставила адекватан систем управљања ризицима у односу на њен ризични профил, склоност и толеранцију ка ризицима, као и у односу на своју пословну политику и стратегију.

Утврђеним лимитима у оквиру Изјаве склоности ка ризицима (RAS), који се односе на: профитабилност, квантитет и квалитет капитала, левериџ, ликвидност, квалитет aktive и усаглашеност са регулаторним показатељима, Банка је дефинисала кључне и помоћне индикаторе пословања.

Током 2023. године није било прекорачења усвојених лимита кључних показатеља пословања чиме је систем управљања ризицима оцењен као адекватан у односу на усвојени ризични профил, пословну политику и стратегију Банке.

Банка је у 2023. години имала прекорачење лимита за показатељ улагања у основна средства и у лица која нису лица у финансијском сектору.

3.11. Опис повезаности ризичног профила са пословном стратегијом

Банка врши интерну процену адекватности капитала у складу са својом склоношћу ка ризицима, толеранцијом према ризицима и ризичним профилем и на основу њега одређује стратегију за одржавање потребног нивоа капитала.

Склоношћу Банке ка ризицима сматра се ниво ризика који Банка намерава да преузме ради остваривања своје стратегије и политика, док се толеранцијом према ризицима сматра највиши прихватљиви ниво ризика за Банку.

Банка дефинише толеранцију према ризицима као највиши ниво ризика који је спремна да презуме, а да при томе њен ризични профил буде у оквиру дефинисане склоности према ризицима.

Кључни показатељи пословања Банке приказани су у следећој табели:

Кључни показатељи пословања Банке	Толеранција ризика на доле	Склоност ка ризицима	Толеранција ризика на горе	Регулаторни лимит	Остварено 31.12.23.
Показатељи профитабилности- ROE	20%	2%	-8%	н/п	11,21%
Показатељ адекватности капитала	45%	30%	20%	8%	30,59%
Показатељи ризика ликвидности - показатељ покрића ликвидном активом	300%	175%	120%	100%	209,65%
NPL показатељ	н/п	3%	10%	-	1,96%
Показатељи квалитета активе и кредитног ризика - Трошкови ризика/ Приходи од камата	н/п	10%	20%	н/п	15,14%

3.12. Опис начина на који се обезбеђује информисање органа управљања о ризицима

Банка успоставља систем редовног извештавања о изложености ризицима и профили ризичности, који омогућује органима управљања и одборима правовремене, тачне и довољно детаљне информације које су потребне за доношење пословних одлука и ефикасно управљање ризицима, односно сигурно и стабилно пословање.

	Дневно извештавање	Месечно извештавање	Квартално извештавање	Годишње извештавање	Ванредно извештавање
Извршни одбор	*	*	*	*	*
Одбор за активу и пасиву		*	*	*	*
Одбор за праћење пословања		*	*	*	*
Управни одбор		*	*	*	*
НБС	*	*	*	*	*

4. КАПИТАЛ БАНКЕ

Укупан капитал Банке се састоји од основног капитала.

Основни капитал чини акцијски капитал по основу обичних акција, резерве из добити, ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити/губици, као и нематеријална улагања која представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала банке.

Банка нема додатни основни капитал, као ни допунски капитал.

У наставку је дата табела која приказује структуру капитала Банке на дан 31.12.2023. године.

(у хиљадама динара)

	Назив позиције	Износ
1	КАПИТАЛ	2.938.769
1.1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ	2.938.769
1.1.1.	Основни акцијски капитал	2.938.769
1.1.1.1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајућа емисиона премија	2.368.406
1.1.1.2	Добит	0
1.1.1.3	(-) Губитак	331.406
1.1.1.4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити/губици	0
1.1.1.4.1	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити	350.084
1.1.1.4.2	(-) Нереализовани губици	481.604
1.1.1.5	Резерве из добити, остале резерве и резерве за опште банкарске ризике	-131.519
1.1.1.5.1	Резерве из добити	241.165
1.1.1.5.2	Остале резерве	-20.886
1.1.1.5.3	Резерва за опште банкарске ризике	2.938.769
1.1.1.6	(-) Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе	2.938.769
1.1.2.	Додатни основни капитал	0
1.2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0

Банка нема ограничења у вези са регулаторним капиталом.

5. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ И ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

5.1. Адекватност капитала и капитални захтеви банке

Народна банка Србије прописује минимални ниво показатеља адекватности капитала изнад кога банке морају да одржавају величину свог показатеља, израженог кроз однос одговарајућег износа капитала и ризичне пондерисане активе и ризичних ванбилансних ставки (кредитни капитални захтев) и увећаног за изложеност Банке девизном ризику (девизни капитални захтев), тржишном ризику (тржишни капитални захтев) и оперативном ризику (капитални захтев за оперативни ризик), и то:

- показатељ адекватности капитала – минимално 8%,
- показатељ адекватности основног капитала – минимално 6%,
- показатељ адекватности основног акцијског капитала – минимално 4,5%.

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, Банка израчунава капиталне захтеве за следеће ризике:

- кредитни ризик – применом стандардизованог приступа;
- тржишни ризик – девизни ризик у оквиру банкарске књиге применом стандардизованог приступа;
- оперативни ризик – применом приступа основног индикатора.

На дан 31.12.2023. године показатељ адекватности капитала износи 30,59%. С обзиром да се капитал Банке састоји искључиво од основног акцијског капитала, показатељ адекватности основног капитала и показатељ адекватности основног акцијског капитала једнаки су укупном показатељу адекватности капитала.

Приликом израчунавања висине капитала за потребе адекватности, Банка је извршила умањење основног капитала за 152.405 хиљада динара (131.519 хиљада динара се односи на нереализоване губике и 20.886 хиљаде динара за нематеријална улагања).

Показатељ адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Р.Бр.	Назив позиције	31.12.2023
1.	Капитал	2.938.769
1.1.	Основни капитал	2.938.769
1.1.1	Основни акцијски капитал	2.938.769
1.1.2	Додатни основни капитал	0
1.2.	Допунски капитал	0
2.	Ризична актива	9.607.846
3	Показатељ адекватности основног акцијског капитала	30,59
4	Показатељ адекватности основног капитала	30,59
5	Показатељ адекватности капитала	30,59

Укупна ризична актива Банке на дан 31.12.2023. године износи 9.607.844 хиљада динара. Актива пондерисана кредитним ризиком износи 8.454.804 хиљада динара, изложеност девизном ризику износи 82.327 хиљада динара, а изложеност оперативном ризику износи 1.070.713 хиљада динара.

Капитални захтеви

(у хиљадама динара)

Р.Бр.	Назив позиције	31.12.2023.
1.	Капитални захтев за кредитни ризик (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8)	676.384
1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0
1.2.	Изложености према банкама	66.593
1.3.	Изложености према привредним друштвима	324.363
1.4.	Изложености према физичким лицима	2.495
1.5.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	329
1.6.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	113.259
1.7.	Изложености по основу власничких улагања	3.386
1.8.	Остале изложености	165.959
2.	Капитални захтев за девизни ризик	6.586
3.	Капитални захтев за оперативни ризик	85.657
4.	Укупно капитални захтеви (1 + 2+3)	768.627

Укупан износ капиталних захтева на дан 31.12.2023. године за кредитни, тржишни и оперативни ризик износи 768.627 хиљада динара. Капитални захтев за кредитни ризик (у банкарској и трговачкој књизи) износи 676.384 хиљада динара, капитални захтев за девизни ризик износи 6.586 хиљада динара, док капитални захтев за оперативни ризик износи 85.657 хиљада динара. Учешће позиција трговачке књиге у укупном портфолију банке је испод прописаног лимита тако да нема обавезе израчунавања капиталних захтева везаних за остале тржишне ризике који произилазе из ставки које се воде у књизи трговања, већ се за њих обрачунавају капитални захтеви за кредитни и девизни ризик.

5.2. Процес интерне процене капитала и методологије за сваки ризик

Банка на континуираној основи спроводи процес интерне процене адекватности капитала, односно утврђује износ интерног капитала и интерних капиталних захтева (тзв. економски капитал који је потребан за покриће свих ризика којима је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању) у складу са ризичним профилем, системом за управљање ризицима, техникама које користи за минимизирање ризика и врши његову расподелу.

Интерна процена адекватности капитала саставни је део система управљања ризицима и омогућује органима Банке да у сваком тренутку процене све материјално значајне ризике којима је Банка изложена или може бити изложена.

Процес интерне процене адекватности капитала је формализован и документован процес, који испуњава следеће критеријуме:

- заснован је на процесу идентификације и мерења односно процене ризика,
- пружа свеобухватну процену ризика, као и праћење материјално значајних ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена;
- обезбеђује адекватан интерни капитал у складу са ризичним профилем Банке;
- укључује се у систем управљања и доношења одлука у Банци;
- предмет је редовне анализе, праћења и провере.

Процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) обухвата следеће фазе:

- 1) утврђивање материјално значајних ризика;
- 2) обрачун износа капиталних захтева за појединачне ризике;
- 3) обрачун интерних капиталних захтева;
- 4) поређење регулаторног капитала и расположивог интерног капитала, као и минималних капиталних захтева и интерних капиталних захтева.

Банка на документован начин образлаже одлуке о неукључивању појединачних ризика у процес интерне процене адекватности капитала.

Стратегијом Банка утврђује квантитативне и квалитативне критеријуме, као и прагове на основу којих утврђује материјално значајне ризике који ће бити укључени у процес интерне процене адекватности капитала узимајући у обзир врсту, обим и сложеност свог пословања као и специфичности тржишта на којима послује.

Утврђивање материјално значајних ризика је динамички процес, те једном утврђени материјални ризици нису непроменљиви, већ су предмет континуиране поновне процене и кориговања.

На дан 31.12.2023. године, Банка је обрачунала додатне интерне капиталне захтеве за ризик концентрације, каматни ризик, ризик ликвидности, резидуални ризик, стратешки ризик и остале ризике.

Утврђивање материјално значајних ризика се врши оквирно на следећи начин:

	<i>Ризици својствени пословном моделу Банке</i>	<i>Ризици нису својствени пословном моделу Банке</i>
<i>Ризици Стуба 1</i>	Банка следеће ризике сматра материјално значајним по правилу, односно не спроводи периодично разматрање материјалности ризика: 1. Кредитни ризик 2. Оперативни ризик (који у себи обухвата одговарајуће под-ризике) 3. Девизни ризик 4. Ризик ликвидности Приступ за обрачун интерних капиталних захтева: Банка за мерење ових ризика у Стубу 2 по правилу примењује приступе из Стуба 1.	Банка за следеће ризике тестира материјалну значајност премда су ризици из Стуба 1 имајући у виду да нису својствени пословном моделу Банке: 1. Ризик измирења/ испоруке 2. Ризик друге уговорне стране 3. Ценовни ризик 4. Робни ризик 5. Ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик) Приступ за обрачун интерних капиталних захтева: Банка за мерење ових ризике у Стубу 2 по правилу примењује приступе из Стуба 1.
<i>Ризици Стуба 2</i>	Банка следеће ризике сматра материјално значајним по правилу, односно не спроводи периодично разматрање материјалности ризика сматрајући да су исти иманентни имајући у виду карактеристике пословног модела Банке: 1. Каматни ризик 2. Ризик концентрације (који у себи обухвата одговарајуће под-ризике) 3. Стратешки ризик, ризици из групе ризика усклађености пословања банке (укључујући нарочито репутациони ризик) и ризици по основу спољних фактора. 4. Резидуални ризик 5. Кредитно-девизни ризик Приступ за обрачун интерних капиталних захтева: Банка за мерење ових ризика у Стубу 2 по правилу развија интерне приступе базиране на квантитативним мерама ризика, изузев у случају појединих ризика наведених под тачком 3. које је тешко квантификовати и у ком случају је прихватљиво користити квалитативну процену ризика (имајући у виду пропорције Банке)	Банка за следеће ризике тестира материјалну значајност имајући у виду да нису својствени пословном моделу Банке: 1. Ризик смањења вредности потраживања 2. Ризик земље 3. Ризик улагања 4. Каматно индуковани кредитни ризик Приступ за обрачун интерних капиталних захтева: Банка за мерење ових ризика у Стубу 2 по правилу развија интерне приступе базиране на квантитативним мерама ризика.

Оквир стрес теста дефинисан Стратегијом управљања ризицима, Политиком управљања ризицима и Методологијом за интерну процену адекватности капитала (ИСААР) и стрес тестове, саставни је део и важан алат за оквир Банке за управљање ризицима. Стрес тест је један од кључних инструмента управљања ризицима, који се посебно користи као подршка далекосежног сагледавања управљања ризицима и као помоћ у односу на стратешко планирање, планирање ризика, капитала и ликвидности, као и у односу на правовремену припрему и извршење непредвиђених планова и мера ублажавања.

Под стрес тестирањем се подразумева процена потенцијалних ефеката специфичних догађаја и/или промене више фактора ризика на капитал, ликвидност и финансијски резултат.

Стрес тест обухвата утврђивање озбиљних, али веродостојних будућих негативних догађаја или погоршања економског окружења које би могло имати негативно дејство на Банку, као и на процену осетљивости Банке на та погоршања.

Банка стрес тестирање спроводи:

- 1) анализом осетљивости, којом се процењују ефекти промене одређеног фактора ризика на капитал, ликвидност и финансијски резултат, и/или
- 2) сценарио-анализом, којом се процењују ефекти истовремене промене више фактора ризика на капитал, ликвидност и финансијски резултат у јасно утврђеним ванредним (стресним) околностима.

Методолошки оквири који се примењују у различитим компонентама стрес тестова одређују њихове коначне циљеве за усмеравање Банке. Главни циљ стрес тестова је да се процени отпорност Банке на негативна пословна или макроекономска кретања.

Банка резултате стрес тестирања узима у обзир при ревидирању, односно преиспитивању стратегија, склоности ка ризицима, односно толеранције према ризицима, система лимита, примене техника ублажавања ризика, процеса интерне процене адекватности капитала и планова поступања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Ниво капитала Банке је довољан за покриће регулаторно утврђених капиталних захтева, као и осталих капиталних захтева које је Банка утврдила као материјално значајне у условима редовног пословања, као и у условима примене стресних сценарија.

Ризични портфолио превасходно је одређен структуром позиција у активи и планираним променама у изложености Банке у наредном периоду, с једне стране, и степена покривености капиталних захтева регулаторним капиталом, с друге стране.

5.3. Заштитни слојеви капитала

Заштитни слојеви капитала представљају додатни основни акцијски капитал који је банка у обавези да одржава изнад прописаног регулаторног минимума. Њиховим увођењем се повећава отпорност банака на губитке, смањују прекомерне или потцењене изложености и ограничава расподела капитала. Ови макропруденцијални инструменти треба да ограниче системске ризике у финансијском систему, који могу бити цикличне (заштитни слој за очување капитала и контрациклични заштитни слој) или структурне природе (заштитни слој за системски значајне банке и заштитни слој за структурни системски ризик).

Банка је у обавези да одржава заштитни слој за очување капитала у износу од 2,5% њене ризичне aktive. Заштитни слој за очување капитала може се састојати само из елемената основног акцијског капитала.

Одлуком о стопи контрацикличног заштитног слоја капитала за Републику Србију утврђена је стопа од 0%.

Стопа заштитног слоја капитала за структурни системски ризик издваја се у висини од 3% укупних девизних и девизно индексираних пласмана банке одобрених привреди и становништву у Републици Србији. Све банке код којих је учешће девизних и девизно индексираних пласмана одобрених привреди и становништву у Републици Србији у укупним

пласманима те банке одобреним привреди и становништву у Републици Србији веће од 10% у обавези су да одржавају заштитни слој капитала за структурни системски ризик.

Народна банка Србије није утврдила да је Српска банка а.д. Београд системски значајна банка, тако да Банка не издава заштитни слој капитала за системски значајне банке.

Укупан износ заштитног слоја капитала:

(у хиљадама динара)

Заштитни слојеви капитала		
1	Захтев за комбиновани заштитни слој капитала	336.623
1.1.	Заштитни слој за очување капитала	240.196
1.2.	Контрациклични заштитни слој капитала	0
1.3.	Заштитни слој капитала за структурни системски ризик	96.426
1.4.	Заштитни слој капитала за системски значајне банке	0

Географска расподела изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала:

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Рашчлањавање по државама	Опште кредитне изложености	Капитални захтеви	Пондери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала
		Износ изложености према стандардизованом приступу	Укупно		
1.	Белорусија	161	3	0,20	0
2.	Египат	29.921	2.394	1,00	0
3.	Француска	719.587	11.513	0,20	0
4.	Иран (Исламска Република)	5.710	91	0,20	0
5.	Италија	615.305	9.845	0,20	0
6.	Кина	58.751	940	0,20	0
7.	Мађарска	32.525	520	0,20	0
8.	Немачка	11.105	178	0,20	0
9.	Република Македонија	7.276	116	0,20	0
10.	Руска Федерација	2.798	45	0,20	0
11.	Саудијска Арабија	105.503	1.688	0,20	0
12.	Србија	48.410.842	623.587	0,16	0
13.	Тунис	641.067	10.257	0,20	0
14.	Турска	950.451	15.207	0,20	0
15.	Укупно	51.591.002	676.384		

6. ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИЦИМА, ПРИСТУП И ПРОЦЕНА РИЗИКА

6.1. Кредитни ризик

Банка по сваком одобреном пласману прати доспећа обавеза у настојању да обавезе буду на време измирене. Банка такође прати клијента и развој његове финансијске ситуације све време пласмана у коришћењу уз акценат на сигнале упозорења. Кредитне изложености које показују знаке садашњег или будућег повећања ризика, потпуног или делимичног неизвршења обавеза или могуће потребе за ликвидацијом потраживања, предмет су посебног третмана.

Проблематичним потраживањем сматрају се:

- потраживања од дужника који касни у измирењу својих обавеза више од 90 дана од дана доспећа обавезе у било којем материјално значајном износу, при чему се доцња у измирењу обавеза рачуна у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
- потраживање од дужника за чију финансијску ситуацију процени да може резултирати у немогућности измирења обавезе према Банци, не узимајући у обзир могућност наплате по основу активирања средстава обезбеђења;
- отворен процес стечаја, ликвидације или неке врсте финансијског реструктурирања дужника.

Реструктурирање обавеза одобрава се (правним и физичким лицима):

- клијентима према којима Банка није покренула принудни поступак наплате;
- клијентима који су у значајној доцњи према Банци (преко 90 дана кашњења);
- у случајевима када се клијент обрати Банци да по постојећим условима неће више бити у могућности да своје кредитне обавезе измирује благовремено.

Реструктурирање пласмана се предлаже кад постоји основана вероватноћа да клијент неће извршити своје обавезе у целости према уговореној динамици отплате, због финансијских тешкоћа, без обзира да ли је одређени износ тог потраживања доспео или не, уз задржавање постојећих или прибављање додатних средстава обезбеђења, уз сагледавање целокупне документације, која документује могућност даљег измирења обавеза у предложеним новим роковима.

Банка редовно месечно прати наплату реструктурираних пласмана до коначне наплате, пробни период је период од најмање две године који почиње да тече од тренутка када се реструктурирано потраживање класификује као потраживање које се не сматра проблематичним.

Банка врши обрачун исправке вредности финансијских инструмената у складу са интерном методологијом, којом су дефинисани принципи и поступци обрачуна обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, односно признавање и мерење очекиваних кредитних губитака у складу с међународним рачуноводственим стандардима / међународним стандардима финансијског извештавања. Методе и технике процене подржане су софтверским решењем.

Банка је дефинисала критеријуме и у складу са проценом кредитног ризика на сваки датум извештавања врши поделу финансијских инструмената на три нивоа:

- Ниво 1 - финансијски инструменти код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током наредних годину дана или краће уколико је очекивани рок трајања финансијског инструмента краћи од 12 месеци,
- Ниво 2 - финансијски инструменти код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента,
- Ниво 3 - финансијски инструменти код којих постоји идентификован објективни доказ обезвређења на датум извештавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента.

Банка за потребе обрачуна исправке вредности кредитни портфолио дели на следеће хомогене групе (сегменте портфолија):

- изложености према правним лицима и предузетницима,
- изложености према физичким лицима,
- изложености према финансијским институцијама (домаће и стране банке и друге финансијске институције)
- изложености према државама и централним банкама.

6.1.1. Обрачун капиталног захтева за кредитни ризик

За израчунавање капиталног захтева за кредитни ризик Банка користи стандардизован приступ заснован на пондерима ризика. Пондер кредитног ризика се за сваку појединачну позицију билансне активе и ванбилансну ставку (у даљем тексту: изложеност) одређује на основу класе изложености и нивоа њеног кредитног квалитета.

Свака појединачна позиција билансне активе и ванбилансне ставке из банкарске књиге распоређује се у једну од следећих класа изложености:

- 1) изложености према државама и централним банкама;
- 2) изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе;
- 3) изложености према јавним административним телима;
- 4) изложености према међународним развојним банкама;
- 5) изложености према међународним организацијама;
- 6) изложености према банкама;
- 7) изложености према привредним друштвима;
- 8) изложености према физичким лицима;
- 9) изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима;
- 10) изложености у статусу неизмирења обавеза;
- 11) високоризичне изложености;
- 12) изложености по основу покривених обвезница;
- 13) изложености по основу секјуритизованих позиција;
- 14) изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом;
- 15) изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове;
- 16) изложености по основу власничких улагања;
- 17) остале изложености.

Банка користи кредитне рејтинге АКИ који додељивање рејтинга обавља у складу са методологијом ОЕСД-а. Банка тренутно не користи кредитне рејтинге АЕКР. АКИ рејтинзи се користе за изложености према државама и централним банкама, као и према банкама уколико се ради о страним лицима.

Банка за изложености према банкама чији је преостали рок доспећа дужи од три месеца и за које не постоји расположиви кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује пондер кредитног ризика државе у којој банка – дужник има седиште или пондер кредитног ризика 50%, зависно од тога који је пондер већи.

Банка за изложености према привредним друштвима додељује пондер кредитног ризика 100%, обзиром да Банка не располаже кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг.

6.1.1.1. Нето изложености по класама пре техника ублажавања:

(у хиљадама динара)

Нето изложеност			
Класе изложености	Билансне позиције	Ванбилансне ставке	Укупна изложеност
Изложености према државама и централним банкама	34.062.542	1.672.154	35.734.696
Изложености према банкама	4.042.363	130.455	4.172.818
Изложености према привредним друштвима	3.471.759	49.543.456	53.015.215
Изложености према физичким лицима	35.498	9.381.160	9.416.658
Изложености по основу власничких улагања	4.111	0	4.111
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	1.663.627	1.533.268	3.196.895
Изложености у статусу неизмирења обавеза	36.291	18.090	54.381
Остале изложености	2.725.352	120.005.710	122.731.062
Укупно	46.041.543	182.284.293	228.325.836

6.1.1.2. Географска расподела изложености:

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Нето изложеност по географској расподели изложености				
	Србија	Европска унија	Остатак Европе	Остатак света	Укупно
Изложености према државама и централним банкама	35.734.696	0	0	0	35.734.696
Изложености према банкама	910.996	1.425.818	44.602	1.791.402	4.172.818
Изложености према привредним друштвима	53.015.215	0	0	0	53.015.215
Изложености према физичким лицима	9.403.739	3.359	9.560	0	9.416.658
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	3.196.895	0	0	0	3.196.895
Изложености у статусу неизмирења обавеза	54.381	0	0	0	54.381
Изложености по основу власничких улагања	4.111	0	0	0	4.111
Остале изложености	122.731.062	0	0	0	122.731.062
Укупно	225.051.095	1.429.177	54.162	1.791.402	228.325.836

6.1.1.3. Расподела изложености према секторима:

а) Изложеност према државама и централним банкама

(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања и друга умањења	Нето изложеност
Сектор финансија и осигурања	26.501.796	32.155	26.469.641
Сектор опште државе	9.270.355	5.301	9.265.054
Укупно	35.772.151	37.456	35.734.695
од тога Доспела ненаплаћена потраживања	3	3	0

б) Изложеност према привредним друштвима
(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања и друга умањења	Нето изложеност
Сектор финансија и осигурања	5.182	110	5.073
Пољопривреда, шумарство, рибарство	16.090	431	15.659
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	11.717.502	12.259	11.705.242
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром и климатизација	353.845	2.979	350.867
Грађевинарство	2.664.203	6.926	2.657.277
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	31.979.814	14.392	31.965.422
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	82.676	292	82.385
Пословање некретностима, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, администивне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности, образовање, здравствена и социјална заштита	5.195.463	12.177	5.183.286
Сектор становништва	0	0	0
Сектор опште државе	33.237	307	32.930
Сектор других правних лица	1.017.075	0	1.017.075
Укупно	53.065.087	49.872	53.015.215
од тога Дospelа ненаплаћена потраживања	175.161	129.877	45.284

в) Изложеност према банкама
(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања и друга умањења	Нето изложеност
Сектор финансија и осигурања	911.824	828	910.995
Стране банке	3.282.572	20.749	3.261.822
Укупно	4.194.395	21.578	4.172.818
од тога Дospelа ненаплаћена потраживања	0	0	0

г) Изложеност према физичким лицима
(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик и друга умањења	Нето изложеност
Сектор финансија и осигурања	1.599	36	1.564
Пољопривреда, шумарство, рибарство	0	0	0

Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	48.031	73	47.959
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром и климатизација	1	0	0
Грађевинарство	20.168	159	20.008
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	18.902	127	18.775
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	2.490	57	2.434
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности, образовање, здравствена и социјална заштита	24.723	24	24.698
Сектор становништва	9.291.008	183	9.290.825
Сектор предузетника	986	0	986
Сектор опште државе	9.403	79	9.323
Сектор других правних лица	85	0	85
Укупно	9.417.395	737	9.416.658
од тога Доспела ненаплаћена потраживања	25.108	16.011	9.097

д) Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима

(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања и друга умањења	Нето изложеност
Пољопривреда, шумарство, рибарство	32.539	869	31.671
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	1.506.861	20.305	1.486.556
Грађевинарство	567.500	10.293	557.207
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	698.505	7.269	691.236
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	0	0	0
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности, образовање, здравствена и социјална заштита	117.604	2.631	114.973
Сектор других правних лица	315.252	0	315.252
Укупно	3.238.261	41.366	3.196.895
од тога Доспела ненаплаћена потраживања	0	0	0

ђ) Остале изложености

(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања и друга умањења	Нето изложеност
Сектор финансија и осигурања	122.698.584	443.118	122.255.466
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	108.909	0	108.909
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	27	0	27
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	220	0	220
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности, образовање, здравствена и социјална заштита	1.277	28	1.249
Сектор опште државе	172.779	290	172.489
Сектор других правних лица	192.703	0	192.703
Укупно	123.174.499	443.437	122.731.062
од тога Доспела ненаплаћена потраживања	0	0	0

е) Изложеност по основу власничких улагања

(у хиљадама динара)

Сектор	Бруто изложеност	Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања и друга умањења	Нето изложеност
Сектор финансија и осигурања	468	0	468
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности, образовање, здравствена и социјална заштита	3.643	0	3.643
Укупно	4.111	0	4.111
од тога Доспела ненаплаћена потраживања	0	0	0

Износ доспелих ненаплаћених потраживања односи се у целости на географско подручје Републике Србије.

6.1.1.4. Расподела изложености према преосталом доспећу:

(у хиљадама динара)

Класа изложености		до 90 дана	91-180 дана	181-365 дана	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Без уговореног рока
Изложености према државама и централним банкама	Билансна	26.704.579	607.082	633.381	5.204.108	913.390	0
	Ванбилансна	72.648	4.996	0	1.594.510	0	0
Изложености према банкама	Билансна	3.901.491	29.129	27.143	78.622	0	5.978
	Ванбилансна	130.455	0	0	0	0	0
Изложености према привредним друштвима	Билансна	344.181	696.066	778.558	1.652.953	0	0
	Ванбилансна	16.812.969	2.813.435	3.759.732	20.091.126	55.938	6.010.255
Изложености према физичким лицима	Билансна	21.400	1.170	3.552	9.376	0	0
	Ванбилансна	161.747	30.781	47.425	114.844	9.026.363	0
Изложености по основу власничких улагања	Билансна	0	0	0	0	0	4.111
	Ванбилансна	0	0	0	0	0	0
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	Билансна	229.023	118.499	340.602	975.504	0	0
	Ванбилансна	774.462	18.725	469.646	270.436	0	0
Изложености у статусу неизмирења обавеза	Билансна	29.470	0	6.821	0	0	0
	Ванбилансна	3.231	1.450	3.608	9.802	0	0
Остале изложености	Билансна	712.524	0	0	0	0	2.012.828
	Ванбилансна	17.301.638	0	0	172.489	0	102.531.583

6.1.1.5. Приказ промена у исправкама вредности билансне активе и резервисања током периода:

(у хиљадама динара)

Опис	Почетно стање на дан 01.01.2023.	Повећање током 2023.	Смањење током 2023.	Остала прилагођавања	Завршно стање на дан 31.12. 2023.
Исправка вредности билансне активе	100.648	496.946	-276.226	-47.789	273.580
Резервисања по ванбилансним ставкама	21.664	28.225	-27.042	247	23.095
Укупно	122.312	525.172	-303.267	-47.542	296.675

Детаљи о структури исправке вредности и резервисањима дати су у Финансијским извештајима Банке и Напоменама уз финансијске извештаје за 2023. годину, објављеним на званичној интернет страници Банке www.srpskabanka.rs.

6.1.1.6. Расподела изложености према категоријама класификације:

(у хиљадама динара)

Ознака класификације	Актива која се класификује			Исправке вредности по ИФРС 9	Просечни % исправке
	Билансна	Ванбилансна	Укупно		
А	3.135.141	5.437.734	8.572.875	25.078	0,29%
Б	3.317.963	1.900.278	5.218.241	50.742	0,97%
В	2.098.819	778.457	2.877.276	30.298	1,05%
Г	660.398	154.765	815.163	108.307	13,29%
Д	268.082	3.031	271.113	44.506	16,42%
Укупно	9.480.403	8.274.265	17.754.668	258.931	1,46%

6.1.1.7. Износ изложености пре и након коришћења кредитне заштите према нивоу кредитног квалитета:

(у хиљадама динара)

РБ	Опис	Бруто изложеност	Исправке вредности, резервисања	Нето изложеност	Вредност изложеност после примене кредитне заштите
1.	Укупна изложеност	229.066.172	740.336	228.325.836	51.591.001
Приказ по врстама изложености:					
2.	Билансне позиције	46.758.784	717.241	46.041.543	46.041.543
3.	Ванбилансне ставке	182.234.740	23.095	182.211.645	5.476.810
4.	Финансијски деривати и трансакције с дугим роком измирења	72.648	0	72.648	72.648
Приказ по пондерима кредитног ризика:					
5.	0%	36.467.762	37.456	36.430.306	39.429.325
6.	2%	0	0	0	0
7.	4%	0	0	0	0
8.	10%	0	0	0	0
9.	20%	4.164.066	21.168	4.142.898	4.063.697
10.	35%	97.614	2.446	95.168	95.168
11.	50%	702.918	15.287	687.632	638.897
12.	70%	0	0	0	0
13.	75%	9.417.395	737	9.416.658	49.185
14.	100%	178.191.263	663.021	177.528.242	7.306.147
15.	150%	25.153	220	24.933	8.583
16.	250%	0	0	0	0
17.	370%	0	0	0	0
18.	1250%	0	0	0	0

6.1.1.8. Просечна изложеност током периода по класама изложености

(у хиљадама динара)

Просечна нето изложеност у 2023. години			
Класе изложености	Билансне позиције	Ванбилансне ставке	Укупна изложеност
Изложености према државама и централним банкама	24.894.699	1.918.261	26.812.960
Изложености према банкама	4.628.464	252.545	4.881.009
Изложености према привредним друштвима	3.357.065	46.018.838	49.375.903
Изложености према физичким лицима	43.908	9.427.596	9.471.504
Изложености по основу власничких улагања	4.155	0	4.155
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	1.695.427	1.547.131	3.242.558
Изложености у статусу неизмирења обавеза	51.693	42.528	94.221
Остале изложености	2.610.643	99.938.560	102.549.203
Укупно	37.286.054	159.145.459	196.431.513

6.1.1.9. Технике ублажавања кредитног ризика

Банка користи технике ублажавања кредитног ризика које су, у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, прихватљиве код примене стандардизованог приступа за утврђивање капитала за покриће кредитног ризика.

Банка активу пондерисану кредитним ризиком прилагођава за ефекте коришћења средстава обезбеђења применом једноставног метода – на начин да се обезбеђеном делу изложености додељује пондер кредитног ризика средства обезбеђења, а све у складу са Методологијом за израчунавање показатеља капитала и адекватности капитала.

Банка може користити више од једног инструмента кредитне заштите за смањење кредитног ризика по основу једне изложености, и у том случају дату изложеност дели на такав начин да сваки њен део буде покривен једним инструментом кредитне заштите и за сваки од тих делова посебно обрачунава износ активе пондерисане кредитним ризиком.

Банка, ради прилагођавања активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте техника ублажавања тог ризика, користити следеће **инструменте кредитне заштите**:

- 1) инструменте материјалне кредитне заштите, и то средства обезбеђења у облику финансијске имовине;
- 2) инструменте нематеријалне кредитне заштите, и то гаранције, друге облике јемства и контрагаранције (укључујући и друге сличне инструменте нематеријалне кредитне заштите).

Подобним средствима обезбеђења у облику финансијске имовине сматрају се:

- 1) готовина и готовински еквиваленти депоновани код Банке;
- 2) дужничке хартије од вредности држава или централних банака с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг или агенције за кредитирање извоза коме одговара ниво кредитног квалитета 4 или бољи;
- 3) дужничке хартије од вредности банака с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 3 или бољи;
- 4) дужничке хартије од вредности привредних друштава с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 3 или бољи;
- 5) дужничке хартије од вредности с расположивим краткорочним кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 3 или бољи;
- 6) акције или конвертибилне обвезнице које су укључене у главни берзански индекс;
- 7) злато.

Гаранције, други облици јемства и контрагаранције сматрају се **подобним инструментима нематеријалне кредитне заштите** ако су пружаоци кредитне заштите:

- 1) државе и централне банке;
- 2) територијалне аутономије и јединице локалне самоуправе;
- 3) међународне развојне банке;
- 4) међународне организације наведене у овој класи изложености;
- 5) јавна административна тела за која се пондер кредитног ризика додељује на начин који је прописан за изложености према државама и централним банкама или за изложености према банкама;
- 6) банке;

- 7) привредна друштва, укључујући и матично друштво и подређена друштва банке, с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 2 или бољи.

Банка, у смислу Одлуке о адекватности капитала банке, од материјалних средстава кредитне заштите, у највећем броју случајева прихвата готовину депоновану код Банке, а од нематеријалних средстава кредитне заштите гаранције државе.

Банка признаје **инструменте материјалне кредитне** заштите за ублажавање кредитног ризика, ако су испуњени следећи услови:

- 1) да су довољно ликвидни, односно лако утрживи;
- 2) да се њихова вредност значајно не мења током времена – да би обезбедили извесност кредитне заштите;
- 3) да уговорни однос по основу ког су ти инструменти прибављени даје Банци право да благовремено уновчи или пренесе, присвоји или задржи имовину којом се обезбеђује кредитна заштита у случају неизмирења обавеза дужника Банке, односно његовог стечаја, ликвидације или настанка другог уговореног кредитног догађаја који се односи на тог дужника;
- 4) да степен корелације између вредности тих инструмената и кредитне способности дужника није висок.

Банка признаје **инструменте нематеријалне кредитне заштите** за ублажавање кредитног ризика, ако су испуњени следећи услови:

- 1) да је кредитна заштита директна;
- 2) да је ниво, односно износ кредитне заштите јасно утврђен и да се не може оспорити;
- 3) да уговор по основу ког су прибављени инструменти кредитне заштите не садржи одредбе које:
 - пружаоцу кредитне заштите омогућавају да једнострано откаже овај уговор,
 - увећавају трошак кредитне заштите као резултат погоршања кредитног квалитета односне изложености,
 - утичу на обавезу пружаоца кредитне заштите да благовремено изврши плаћање у случају да дужник по односној изложености не изврши било коју доспелу обавезу плаћања, или
 - пружаоцу кредитне заштите омогућавају да скрати рок на који је уговорена та заштита;
- 4) да се могу реализовати у складу с меродавним правом;
- 5) да Банка управља ризиком концентрације који може настати услед коришћења ових инструмената и да је документовала начин на који је стратегија коришћења тих инструмената укључена у свеобухватни систем управљања ризицима.

Банка признаје хипотеку на непокретности као инструмент кредитне заштите и при томе захтева прибављање процењене вредности од стране овлашћених проценитеља и мишљења организационе јединице надлежне за правне послове о могућности успостављања средства обезбеђења. Банка редовно захтева независну процену, а најмање једном у три године и ванредно када се на основу екстерних информација процењује да је дошло до поремећаја на тржишту која могу имати утицаја на вредност колатерала.

6.1.1.10. Изложености покривене средствима ублажавања кредитног ризика по класама изложености:

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Износ изложености покривен финансијском имовином	Износ изложености покривен нематеријалном кредитном заштитом
Изложености према државама и централним банкама	0	0
Изложености према банкама	0	0
Изложености према привредним друштвима	3.540.956	1.038.227
Изложености према физичким лицима	27.055	0
Изложености по основу власничких улагања	0	0
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	31.678	0
Изложености у статусу неизмирења обавеза	9.116	0
Остале изложености	0	0
Укупно	3.608.805	1.038.227

6.2. Ризик друге уговорне стране

Банка има изложеност ризику друге уговорне стране, само према Народној банци Србије по основу валутних своп уговора са роком краћим од годину дана, којима се додељује пондер кредитног ризика 0%.

6.3. Тржишни ризици

Стратегијом и Политиком управљања ризицима утврђено је да вредност позиција у књизи трговања не прелази:

- 5% укупних послова банке дуже од три радна дана у календарском месецу;
- 1,8 милијарди динара дуже од три радна дана у календарском месецу;
- вредност ставки у књизи трговања ни у једном моменту не прелази 6% укупних послова Банке нити износ од 2,4 милијарде динара.

Испуњавањем наведених услова Банка нема обавезу да израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са тржишним ризицима који произлазе из ставки које се воде у књизи трговања, али израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са кредитним и девизним ризиком.

Банка управља девизним ризиком и води рачуна да спречи негативне ефекте на финансијски резултат Банке, који настају по основу промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике).

За потребе обрачуна капитала за покриће изложености тржишним ризицима примењује се стандардизован приступ. Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%. Укупна нето отворена девизна позиција представља апсолутну вредност укупне дуге, односно укупне кратке девизне позиције, и то зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа:

- збира свих дугих девизних позиција по појединачној валути или
- збира свих кратких девизних позиција по појединачној валути.

У израчунавање отворене девизне позиције по појединачној валути, односно отворене позиције у злату, се укључују:

- нето спот позиција, која представља разлику између девизне имовине (умањене за исправку вредности) и девизних обавеза у тој валути (укључујући и недоспеле камате) односно разлику између имовине и обавеза у злату;
- нето forward позиција, која је једнака разлици између свих износа који ће бити примљени и свих износа који ће бити плаћени на основу валутних forward уговора (или forward уговора на злато), укључујући и валутне futures уговоре (или futures уговоре на злато) и хипотетички износ из валутних свопова који није укључен у "спот" позицију,
- неопозиве гаранције, непокривене акредитиве и сличне ванбилансне ставке на основу којих је извесно да ће Банка да изврши плаћање, а веровато је да та средства неће моћи да надокнади;
- нето делта еквивалента свих валутних опција и опција на злато;
- тржишна вредност опција које нису ни валутне опције ни опције на злато, а чији је предмет уговора исказан у страниј валути.

Банка редовно, на основу доступних информација о планираним одливима односно приливима средстава у страниј валути, врши стрес тестирање показатеља девизног ризика.

6.4. Оперативни ризици

Банка за потребе обрачуна капитала за покриће изложености оперативном ризику примењује *приступ основног индикатора*.

Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом овог приступа једнак је износу трогодишњег просека индикатора изложености, обрачунаог на основу релевантних нето прихода, помножених стопом капиталног захтева од 15%. Трогодишњи просек индикатора изложености представља аритметичку средину вредности тог индикатора за претходне три године. Уколико је за било коју од претходне три године индикатор изложености био негативан или једнак нули, тај износ се не укључује у израчунавање трогодишњег просека, већ се овај просек израчунава као однос збира позитивних вредности индикатора изложености и броја година у којима су остварене те вредности.

(у хиљадама динара)

Индикатор изложености	
2020. година	430.950
2021. година	678.479
2022. година	603.715
Укупно	1.713.144
Просечан индикатор изложености	571.048
Пондер	15%
Капитални захтев за оперативни ризик	85.657

Индикатор изложености се рачуна на основу података из ревидираних годишњих финансијских извештаја. Индикатор изложености израчунава се као збир нето прихода од камата и нето некаматних прихода на основу следећих елемената:

- приходи и расходи од камата;
- приходи од дивиденди и учешћа;

- приходи и расходи од накнада и провизија;
- добици и губици по основу продаје хартија од вредности;
- приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза;
- приходи и расходи од курсних разлика;
- остали приходи из редовног пословања.

Банка је организовала базу података за евидентирање губитака по основу догађаја оперативног ризика (од јануара 2008. године). Сви догађаји који су довели, или су могли довести, до материјално значајних губитака (изнад 10.000 динара) евидентирају се у интерној бази, тако да је могућа анализа учесталости настанка ризичних догађаја и њихов утицај на банку.

Банка такође идентификује и процењује све ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези са процесима и системима Банке.

Банка је усвојила План за обезбеђење континуитета пословања којим су прописани поступци, активности, процеси рада и организација у случају настанка непредвиђених догађаја, а у циљу обезбеђења сигурности запослених и клијената и наставка функционисања кључних пословних процеса, у случају њиховог прекида, као и у циљу смањења пословне и финансијске штете која би могла настати у случају прекида редовних активности.

6.5. Каматни ризик

Банка идентификује каматни ризик у банкарској књизи као могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа, при чему је Банка изложена каматном ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2023. године.

(у хиљадама динара)

Валута	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
EUR	1%	26.978
USD	1%	25.950
RSD	1%	254.307

Процена изложености каматном ризику врши се месечно. Анализом свих активних и свих пасивних ставки из банкарске књиге Банка идентификује каматно осетљиве позиције. У зависности од врсте каматне стопе прописане уговором, каматно осетљиве позиције активе и пасиве се разврставају на позиције са променљивом и позиције са фиксном каматном стопом, а потом се по интервалима доспећа истих утврђује износ диспаритета. Гап анализом идентификује се изложеност каматном ризику у случајевима када се основ пасивне каматне стопе или рачун депозита клијената разликује од основа активне каматне стопе, односно, рачуна одобрених кредита.

Банка прави сценарија промене економске вредности банкарске књиге за мале промене каматних стопа, као и стрес каматни шок који подразумева паралелну промену просечне каматне стопе - навише или наниже.

Признавање прихода од камате обезвређеног финансијског средства у току извештајног периода врши се применом ефективне каматне стопе (ЕКС) на амортизовану вредност (нето вредност) средства.

У складу са усвојеном Рачуноводственом политиком, Банка примењује политику престанка признавања прихода од камата по основу обезвређених потраживања, који су у целости обезвређени.

Банка током 2023. године није књижила приходе од камате на пласмане чија је нето вредност 0 (нула), односно који су у потпуности отписани.

Током 2023. године није било промена претпоставки процене надокнадиве вредности пласмана који су обезвређени, тако да није било ефеката unwinding-a.

6.6. Изложености по основу власничких улагања у банкарској књизи

Изложености по основу власничких улагања односе се на хартије од вредности којима се тргује и вреднују се по фер вредности. Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције предузећа, других банака и осигуравајућих компанија.

У складу са рачуноводственом политиком власничка улагања обухватају две подкатегорије финансијских средстава: која се држе ради трговања и која се воде по фер вредности кроз биланс успеха.

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитака из краткорочних промена цена истих или су деривати. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

Сви добици и губици који настају приликом вредновања и продаје финансијских средстава по фер вредности исказују се у билансу успеха.

Изложеност по основу власничких улагања је износила:

(у хиљадама динара)

Врста изложености	31.12.2023.	31.12.2022.
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	4.112	4.325

Књиговодствена вредност власничких улагања је једнака фер вредности. Наведеним хартијама се континуирано тргује на берзи и Банка на сваки последњи дан у месецу своди књиговодствену вредност на фер вредност. Банка није имала реализованих добитака/губитака по основу продаје или затварања позиција по основу власничких улагања.

7. ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА

Показатељ леверица представља однос основног капитала, који се добија као збир основног акцијског капитала и додатног основног капитала у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, и износа изложености банке.

На дан 31.12.2023. године показатељ леверица Банке износи 5,69.

(у хиљадама динара)

Р. бр.	Врсте изложености	Износ изложености
1	Укупан износ изложености по основу правила за обрачун левериц показатеља	51.679.446
2	Основни капитал у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	2.938.769
3	Показатељ леверица	5,69

8. ПРИЛОЗИ

Прилог 1	ПИ-КАП - Подаци који се односе на капитал банке
Прилог 2	ПИ-ФИКАП - Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке
Прилог 3	ПИ-УПК - Упутство о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама капитала банке
Прилог 4	ПИ-АКБ - Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала
Прилог 5	ПИ-ГР - Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала
Прилог 6	ПИ-КЗС - Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке

Подаци који се односе на капитал банке

(у хиљадама динара)			
Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веа са ОАК*
	Основни акцијски капитал: елементи		
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	2.368.406	
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8. ОАК</i>	2.368.406	тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	0	тачка 7. став 1. одредба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	0	тачка 10. став 1.
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	0	тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити	350.084	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	241.165	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике	0	тачка 7. став 1. одредба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **	0	
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	2.959.655	
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке		
9	Додатна прилагођавања вредности (-)		тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-20.886	тачка 13. став 1. одредба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која протичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК		тачка 13. став 1. одредба под 3)
12	Фер вредности резерви у вези са добитцима или губицима по основу инструментата заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове		тачка 12. став 1. одредба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)		тачка 13. став 1. одредба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат сејуритизације изложености (-)		тачка 11.
15	Добити или губити по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке		тачка 12. став 1. одредба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним наплатама у билансу стања банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)		тачка 13. став 1. одредба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 7)
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одредба под 8)
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одредба под 9)
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер		тачка 13. став 1. одредба под 11)
21.1.	<i>од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)</i>		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва
21.2.	<i>од чега: сејуритизоване позиције (-)</i>		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга
21.3.	<i>од чега: слободне испоруке (-)</i>		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)		тачка 21. став 1. одредба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелазе лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)		тачка 21. став 1.
23.1.	<i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>		тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	<i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>		тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губити (-)		тачка 13. став 1. одредба под 1)
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриве ризика или губитака (-)		тачка 13. став 1. одредба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 10)
27	Износ потребне резерве за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставицама банке	0	тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-20.886	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	2.938.769	
	Додатни основни капитал: елементи		
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије		тачка 22. став 1. одредбе под 1) и под 2)
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу**		
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)		
	Додатни основни капитал: одбитне ставке		
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 26. став 1. одредба под 1)
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 2)
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 26. став 1. одредба под 3)
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 26. став 1. одредба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 5)
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)		

39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)		
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	2.938.769	
	Допунски капитал: елементи		
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте		тачка 27. став 1. одредба под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **		
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал		тачка 27. став 1. одредба под 3) и под 4)
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)		
	Допунски капитал: одбитне ставке		
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 30. став 1. одредба под 1)
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банди која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке. (-)		тачка 30. став 1. одредба под 2)
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 30. став 1. одредба под 3)
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 30. став 1. одредба под 4)
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)		
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)		
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	2.938.769	
52	Укупна ризична актива	9.607.846	тачка 3. став 2.
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	30,59%	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	30,59%	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	30,59%	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***		тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****		

* ОАК - Одлука о адекватности капитала банке

** попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са одлуком којом се уређује контрола банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу

*** као проценат ризичне активе

****рачуна се као основни акцијски капитал банке (изражен као проценат ризичне активе) умањен за основни акцијски капитал банке који се користи за одржавање показатеља адекватности основног акцијског капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 1) ОАК, показатеља адекватности основног капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 2) ОАК и показатеља адекватности капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 3) ОАК.

**Подаци о основним карактеристикама финансијских
инструмената који се укључују у обрачун капитала банке**

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Емитент	Српска банка ад Београд
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	RSSRBNE61661
	<i>Третман у складу с прописима</i>	
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	<i>Инструмент основног акцијског капитала</i>
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	/
4.	Тип инструмента	<i>обичне акције</i>
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	2.846.076
6.	Номинална вредност инструмента	140
6.1.	Емисиона цена	140
6.2.	Откупна цена	/
7.	Рачуноводствена класификација	<i>акцијски капитал</i>
8.	Датум издавања инструмента	26.1.2015
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	<i>без датума доспећа</i>
9.1.	Иницијални датум доспећа	
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	<i>не</i>
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	
	<i>Купони/дивиденде</i>	
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	<i>променљиве</i>
12.	Купонска стопа и повезани индекси	
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	потпуно дискреционо право
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	потпуно дискреционо право
15.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>) или других подстицаја за откуп	<i>не</i>
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	<i>некумулативни</i>
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	<i>неконвертибилан</i>

18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целисти	
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	
24.	Могућност смањења вредности	да
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	случај покрића губитка у пословању
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целисти	
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	све врсте преференцијалних акција
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	не
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–ФИКАП

Образац ПИ-ФИКАП треба да садржи, по колонама, различите финансијске инструменте који се укључују у обрачун капитала банке. Ако финансијски инструменти из исте категорије имају исте карактеристике, може се попуњити једна колона тако што ће се објавити те исте карактеристике уз навођење емисија на које се оне односе.

Овим образцем треба да буду покривени следећи елементи капитала: Инструменти основног акцијског капитала, Инструменти додатног основног капитала, Инструменти допунског капитала.

Уписати НП за питање које није применљиво.

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Правно лице које је извршило емисију инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане). <i>Слободан текст.</i>	
2.	Наводи се третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке. <i>Избор опције:</i> Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент допунског капитала, Непризнато.	
3.	Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе <i>Избор опције:</i> Индивидуални, (Пот)консолидовани, Индивидуални и (пот)консолидовани	
4.	Избор типа инструмента. <i>Избор опције:</i> Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне облигације, Учешћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Друго.	
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала. <i>Слободан текст</i> – посебно нагласити ако су делови признати у различитим нивоима капитала и ако је износ који се признаје у регулаторне сврхе различит од оног који је добијен при емисији инструмента.	
6.	Наводи се номинална вредност инструмента (у валути емисије и у валути која се користи за потребе извештавања). <i>Слободан текст.</i>	
6.1.	Емисиона цена инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
6.2.	Откупна цена инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
7.	Наводи се рачуноводствена класификација инструмента. <i>Избор опције:</i> Акцијски капитал, Обавеза – амортизована вредност, Обавеза – фер вредност, учешћа без права контроле (мањинска учешћа) у подређеном друштву.	
8.	Наводи се датум издавања инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
9.	Наводи се да ли је реч о инструменту с датумом доспећа или инструменту без датума доспећа <i>Избор опције:</i> С датумом доспећа, без датума доспећа	
9.1.	Ако је реч о инструменту без датума доспећа, бира се опција <i>Без датума доспећа</i> . Ако је реч о инструменту с датумом доспећа, наводи се иницијални датум доспећа (дан, месец и година). <i>Слободан текст.</i>	
10.	Наводи се да ли постоји опција откупа на страни емитента (све врсте опција откупа). <i>Избор опције:</i> Да, Не.	
10.1.	За инструменте са опцијом откупа од стране емитента наводи се први датум активирања опције откупа ако инструмент има опцију откупа на одређени датум (дан, месец и година), као и, додатно, да ли инструмент садржи опцију откупа у случају одређеног пореског и/или регулаторног догађаја. Наводи се и откупна цена. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
10.2.	Ако постоји опција откупа, наводе се накнадни датуми активирања опције откупа, ако је применљиво. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
11.	Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, променљиви, сада фиксни а касније ће бити променљиви или сада променљиви а касније ће бити фиксни. <i>Избор опције:</i> Фиксни, Променљиви, Фиксни па променљиви, Променљиви па фиксни.	
12.	Наводи се купонска стопа инструмента и индекси повезани са купоном/дивидендом. <i>Слободан текст.</i>	
13.	Наводи се да ли неплаћање купона или дивиденди по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција (тј. постоји ли механизам обавезног отказивања дивиденде). <i>Слободан текст.</i>	
14.1.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези с тим да ли ће дивиденде/купони бити исплаћени или не. Ако институција има потпуно право да у било којим условима откаже плаћање дивиденди/купона, бира се опција <i>Потпуно дискреционо право</i> (укључујући и ситуацију када постоји механизам обавезног отказивања дивиденде који не спречава банку да откаже исплате по инструменту). Ако постоје одређени услови који морају бити испуњени да би институција могла да откаже исплату дивиденди/купона (нпр. капитал испод одређеног прага), бира се опција <i>Делимично дискреционо право</i> . Ако институција не може да откаже исплату дивиденди/купона осим у случају несолвентности, бира се опција <i>Без дискреционог права</i> . <i>Избор опције:</i> Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права. <i>Слободан текст:</i> (навести разлоге дискреционог права, постојање механизма обавезног исплаћивања дивиденде, постојање механизма обавезног отказивања дивиденде, алтернативног механизма исплате купона (ACSM))	
14.2.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези са износом дивиденди/купона. <i>Избор опције:</i> Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.	
15.	Наводи се да ли постоји могућност повећања приноса (step up) или других подстицаја за откуп. <i>Избор опције:</i> Да, Не.	
16.	Наводи се да ли су дивиденде/купони кумулативани или некумулативни. <i>Избор опције:</i> Кумулативни, Некумулативни, (ACSM).	
17.	Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан. <i>Избор опције:</i> Конвертибилан, Неконвертибилан	

18.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводе се услови под којима може доћи до конверзије, укључујући тренутак неодољивости. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену конверзију, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање конверзије уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ). <i>Слободан текст.</i>	
19.	Наводи се да ли је инструмент увек конвертибилан у целости или се може конвертовати у целости или делимично или је увек конвертибилан делимично. <i>Делимично, У целости, У целости или делимично</i> Избор опције:	
20.	Наводи се стопа конверзије у инструмент са већом способношћу за покриће губитака. <i>Слободан текст</i>	
21.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се да ли је реч о обавезној или добровољној конверзији. Избор опције: <i>Обавезна, Добровољна, НП, Опција имаоца, Опција емитента, Опција и имаоца и емитента.</i>	
22.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се инструмент у који се конвертује. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. Избор опције: <i>Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент допунског капитала, Друго.</i>	
23.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се емитент инструмента у који се конвертује. <i>Слободан текст.</i>	
24.	Наводи се да ли постоји могућност смањења вредности. Избор опције: <i>Да, Не.</i>	
25.	Наводе се услови под којима може доћи до смањења вредности, укључујући тренутак неодољивости. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену смањење вредности, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање умањења вредности уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ). <i>Слободан текст.</i>	
26.	Наводи се да ли се смањење вредности инструмента увек спроводи у целости или се може спровести делимично умањење вредности или се увек спроводи делимично умањење вредности. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака у случају смањења вредности. Избор опције: <i>Увек у целости, У целости или делимично, Увек делимично.</i>	
27.	За инструменте са могућношћу смањења вредности, наводи се да ли је смањење вредности трајно или привремено Избор опције: <i>Привремено, Трајно, НП</i>	
28.	Описати механизам поновног признавања. <i>Слободан текст.</i>	
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента. Избор опције: <i>Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне обвезнице, Учешћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани дуге издат у виду финансијског инструмента, Друго.</i>	
30.	Наводи се да ли постоје неусклађене карактеристике - да ли је инструмент конвертован у други инструмент који не задовољава услове за укључивање у капитал. Избор опције: <i>Да, Не.</i>	
31.	Ако постоје неусклађене карактеристике банка треба да их наведе. <i>Слободан текст.</i>	

**Упутство о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама капитала банке из
Прилога 1**

Банка је дужна да примењује ово упутство како би приказала податке и информације о повезивању позиција капитала банке из биланса стања с позицијама капитала банке из Прилога 1. Позиције капитала у објављеним финансијским извештајима укључују све позиције које чине елементе или одбитне ставке од регулаторног капитала, укључујући акције, субординиране обавезе или остале позиције биланса стања које утичу на регулаторни капитал (нематеријална имовина, гудвил, одложена пореска средства).

У наставку је дат опис приступа који је банка дужна да примењује приликом објављивања података и информација из тачке 5. став 1. одредба под 3) ове одлуке.

1. Разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања сачињеног у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања:

- У првом кораку потребно је приказати разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања сачињеног у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања, уколико се разликује метод и обухват консолидације који је примењен приликом састављања консолидованог биланса стања из објављених финансијских извештаја у односу на консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације. У оквиру консолидованог биланса стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је приказати само позиције које се односе на капитал.
- У овом кораку полази се од консолидованог биланса стања у објављеним финансијским извештајима банке и потом се приказује колико би износила вредност сваке позиције ако би се применио регулаторни метод и обухват консолидације. Консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације треба да буде детаљан најмање као консолидовани биланс стања из објављених финансијских извештаја у погледу позиција капитала, при чему се те позиције приказују упоредо са јасним мапирањем позиција капитала у консолидованом билансу стања из објављених финансијских извештаја банке. Банка је дужна да пружи довољно квантитативних и квалитативних информација о разликама у позицијама капитала које произлазе из примењеног метода и обухвата консолидације у наведеним консолидованим билансима стања.
- Ако се у билансу стања сачињеном у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања користи исти метод и обухват консолидације као и за потребе регулаторног извештавања, први корак се може прескочити, при чему је банка дужна да јасно назначи да такве разлике не постоје.
- Ако банка није дужна да сачињава консолидоване финансијске извештаје, први корак се може прескочити.

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања:

- У другом кораку, поједине елементе капитала у билансу стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је рашчланити тако да се јасно виде позиције које су коришћене за потребе попуњавања позиција капитала банке из Прилога 1. Рашчлањавање се врши само до нивоа који је потребан да би се направила јасна веза између позиција капитала из биланса стања и позиција из наведеног прилога.
- Ако банка није дужна да сачињава консолидоване финансијске извештаје, елементи се рашчлањавају у објављеном билансу стања сачињеном у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања.

3. Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција капитала банке из Прилога 1:

- У трећем кораку потребно је јасним мапирањем успоставити везу између позиција из рашчлањеног биланса стања из претходног корака и позиција капитала банке из Прилога 1.

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

Редни бр.	Назив	(у хиљадама динара)
		Износ 1
I	КАПИТАЛ	2.938.769
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	2.938.769
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	768.627
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	676.384
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	8.454.804
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	0
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	0
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	0
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	0
1.1.6.	Изложености према банкама	832.410
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	4.054.543
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	31.187
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	1.415.740
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	42.322
1.1.11.	Високоризичне изложености	0
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезбацица	0
1.1.13.	Изложености по основу секуритизованих позиција	0
1.1.14.	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом	0
1.1.15.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0
1.1.16.	Изложености по основу власничких улагања	4.111
1.1.17.	Остале изложености	2.074.489
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	0
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	0
1.2.2.	Изложености према банкама	0
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	0
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	0
1.2.4.1.	од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	0
1.2.4.2.	од чега: Квалификоване револвене изложености према физичким лицима	0
1.2.4.3.	од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	0
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	0
1.2.5.1.	Примењени приступ:	0
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	0
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа	0
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	0
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	0
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	0
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	0
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	0
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	0
1.2.6.	Изложености по основу секуритизованих позиција	0
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	0
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	6.586
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	6.586
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	0
	од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу секуритизованих позиција	0
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	0
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиже трговања	0
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	6.586
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	0
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	0
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	85.657
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	85.657
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	0
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	0
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	30,59
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	30,59
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	30,59

Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала

Редни бр.		Опште кредитне изложености		Изложености из кљиге трговања		Изложености по основу сејурификације		Капитални захтеви				Пондери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала
		Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према IRB приступу	Збир дугова и кратких позиција из кљиге трговања	Износ изложености из кљиге трговања према интерном модлу	Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према IRB приступу	Од чега: опште кредитне изложености	Од чега: изложености из кљиге трговања	Од чега: изложености по основу сејурификације	Укупно		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Расчлањивање по државама												
1.1.	BELOUSIA	105	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0,20	0
1.2.	EGYPT	2351	0	0	0	0	0	2.354	0	0	2.354	1,80	0
1.3.	FRANCUSKA	719.587	0	0	0	0	0	11.513	0	0	11.513	0,20	0
1.4.	IRAN (ISLAMSKA REPUBLICA)	5.710	0	0	0	0	0	91	0	0	91	0,20	0
1.5.	ITALIJA	615.385	0	0	0	0	0	9.845	0	0	9.845	0,20	0
1.6.	KINA	58.751	0	0	0	0	0	940	0	0	940	0,20	0
1.7.	MAYARSKA	32.525	0	0	0	0	0	520	0	0	520	0,20	0
1.8.	NEPALSKA	11.185	0	0	0	0	0	170	0	0	170	0,20	0
1.9.	REPUBLIKA MAKEDONIJA	7.274	0	0	0	0	0	116	0	0	116	0,20	0
1.10.	RUSKA FEDERACIJA	2.798	0	0	0	0	0	45	0	0	45	0,20	0
1.11.	SAUDIJSKA ARABIJA	105.203	0	0	0	0	0	1.680	0	0	1.680	0,20	0
1.12.	SERBIJA	48.410.942	0	0	0	0	0	623.987	0	0	623.987	0,16	0
1.13.	TUNIS	641.067	0	0	0	0	0	10.257	0	0	10.257	0,20	0
1.14.	TURSKA	550.401	0	0	0	0	0	15.307	0	0	15.307	0,20	0
2.	Укупно	51.591.062	0	0	0	0	0	676.304	0	0	676.304		

Напомене за попуњавање обрасца ПМ-ГР

Област примене обрасца ПМ - ГР је ограничена на релевантне кредитне изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке (ОАК). Под редним бројем 1. Расчлањивање по државама - коришћење попис држава у којима банка има изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала банке у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености за обрачуна контрацикличног заштитног слоја капитала (Методологија за утврђивање географског положаја релевантних изложености) из Прилога 3. ОАК-а. Број држава се може разликовати у зависности од броја држава у којима банка има релевантне кредитне изложености, које су значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала банке. У складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености, ако изложености из кљиге трговања или изложености банке у иностранству представљају мање од 2% укупног износа њених општих кредитних изложености, изложености из кљиге трговања и изложености по основу сејурификације, банка може да одлучи да те изложености распореди у изложености у Републици Србији. Ако објављене изложености у Републици Србији обухватају изложености у другим државама, оне треба да буду јасно утврђене у напомени или бележи у табелу које се објављује. Под редним бројем 2. Уноси се укупан износ на начин описан у објашњењима за колоне од 1. до 12.	
Број колоне	Објашњење
1.	Износ изложености општих кредитних изложености према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 37. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 37. ОАК.
2.	Износ изложености општих кредитних изложености према IRB приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 113. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 113. ОАК.
3.	Збир дугова и кратких позиција из кљиге трговања Збир дугова и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, израчунат као збир дугова и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих дугова и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, израчунат као збир дугова и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. до 5. и 326. став 3. ОАК.
4.	Износ изложености из кљиге трговања према интерном моделу Збир следећег: - Фер вредност готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђена у складу са тачком 313. ОАК. - Номиналне вредности деривата, који представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир фер вредности свих готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК и номиналне вредности свих деривата, који представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК.
5.	Износ изложености по основу сејурификације према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђена у складу са тачком 216. став 1. одреба под 1) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђен у складу са тачком 216. став 1. одреба под 1) ОАК.
6.	Износ изложености по основу сејурификације према IRB приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђена у складу са тачком 216. став 1. одреба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђен у складу са тачком 216. став 1. одреба под 2) ОАК.
7.	Капитални захтеви: опште кредитне изложености Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК.
8.	Капитални захтеви: изложености из кљиге трговања Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђени у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценови ризик или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатни ризик наступања статуса некимирења обавеза и ризик миграције. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђен у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценови ризик или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатни ризик наступања статуса некимирења обавеза и ризик миграције.
9.	Капитални захтеви: изложености по основу сејурификације Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са главом IV одељак 4. ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђен у складу са главом IV одељак 4. ОАК.
10.	Капитални захтеви: укупно Збир колоне 7. 8. и 9. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. ОАК.
11.	Пондери капиталних захтева Пондер примењен на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави израчунат као количник укупних капиталних захтева који се односе на релевантне кредитне изложености у предметној држави (ред 1 X, колоне 10) и укупних капиталних захтева који се односе на све кредитне изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. ОАК (ред 2, колоне 10). Вредност се објављује као апсолутни број са две децимале.
12.	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала која се примењује у предметној држави, утврђена у складу са тач. 436. до 442. ОАК. Ова колона не укључује стопе контрацикличног заштитног слоја капитала које су утврђене, али у време израчунавања контрацикличног заштитног слоја капитала банке, на које се објављивање односи, још нису применене. Вредност се објављује као проценат са истим бројем децимала као што је одређено у тач. 436. до 442. ОАК.

Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке

1.	Укупна ризична актива	9.607.846
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала	0
3.	Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке	0

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–КЗС

Редни број	Објашњење
1.	Укупна ризична актива Укупна ризична актива израчуната у складу са тачком 3. став 2. ОАК.
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала, утврђена у складу са тачком 443. ст. 1. и 2. ОАК.
3.	Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке израчунат као специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала наведена под редним бројем 2. овог извештаја, примењена на укупну ризичну активу, наведену под редним бројем 1.