

IZVEŠTAJ U SKLADU SA ODLUKOM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

(Informacije i podaci sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine)

UVOD

Raiffeisen banka a.d., Beograd, Đorđa Stanojevića 16 (u daljem tekstu: Banka) na svom sajtu objavljuje podatke i informacije propisane Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka).

Procena i kontrola adekvatnosti sadržaja tih podataka i informacija vrši se u skladu sa pozitivnim načelima struke i obezbeđivanjem njihove verodostojnosti.

Podaci i informacije se, u skladu sa Odlukom, objavljuju jedanput godišnje, i to sa stanjem na dan 31. decembra, najkasnije do 31. maja naredne godine.

Izuzetno, podaci o kapitalu, adekvatnosti kapitala i tehnikama ublažavanja kreditnog rizika objavljuju se i sa stanjem na dan 30. juna najkasnije do 30. septembra tekuće godine.

1. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima obuhvata proces identifikacije, merenja, procene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena.

Strategija za upravljanje rizicima je dokument kojim se obezbeđuje jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima Banke na dugoročnoj osnovi i njom se određuje odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Strategija za upravljanje rizicima je usaglašena poslovnom politikom i strategijom Banke.

Osnovno načelo strategije upravljanja rizicima je optimizacija rizičnog profila Banke, kroz kontinuiran fokus zasnovan na sledećem:

- Jasna unutrašnja organizacija i kompletna podela dužnosti u okviru risk nadležnosti sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim linijama odgovornosti;
- Sveobuhvatna integracija u sve poslovne aktivnosti Banke;
- Uspostavljanje visokih standarda upravljanja rizicima;
- Adekvatno upravljanje i optimizacija kreditnog procesa na nivou pojedinačnog plasmana;
- Sveobuhvatan i dosledan fokus na kvalitet portfolija u svim segmentima kroz izveštavanje o odstupanjima/ciljevima/strukturi sa proaktivnim pristupom;
- Dosledna primena politika i procedura upravljanja rizicima;
- Jačanje organizacije i procesa naplate problematičnih plasmana;
- Kontinuirano unapređenje alata i metoda u oblasti operativnog i tržišnog rizika;
- Racionalno korišćenje kapaciteta i održavanje fleksibilne organizacije koja omogućava brzo usklađivanje u skladu sa regulatornim i standardnim poslovnim potrebama;
- Sprečavanje neželjenog odliva kadrova, jačanje kapaciteta zaposlenih, profilisanje ključnih kadrova i jačanje timskog duha;
- Upravljanje rizikom zloupotreba u kreditnom procesu kroz prevenciju, detekciju i istragu.

Politike za upravljanje rizicima predstavljaju set dokumenata kojim Banka reguliše područje upravljanja, nadzora i kontrole izloženosti rizicima. Politike za upravljanje rizicima su deo sveobuhvatnog i pouzdanog sistema upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke uvek bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima.

Cilj politika je da definišu način na koji Banka upravlja rizicima kojima je izložena ili može da bude izložena tj. definisanje principa, smernica i načela identifikacije, merenja, procene, kontrole i ograničavanja tih rizika. Politike upravljanja rizicima revidiraju se godišnje, a po potrebi i češće ukoliko nastupe značajne promene u rizičnom profilu Banke.

Banka reguliše područje upravljanja, nadzora i kontrole izloženosti rizicima. Na osnovu strategije i politika za upravljanje rizicima, Banka usvaja, primenjuje i, po potrebi, ažurira sledeće procedure:

- procedure za identifikovanje rizika, koje obezbeđuju blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika i omogućavaju analizu uzroka koji dovode do nastanka rizika;
- procedure za merenje, odnosno procenu rizika, koje naročito sadrže kvantitativne i kvalitativne metode za blagovremeno uočavanje promena svog rizičnog portfolija, uključujući i nastanak novih rizika i
- procedure za upravljanje rizicima koje sadrže opis postupaka za ublažavanje i kontrolu rizika.

Kreditni rizik, uključujući rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik izmirenja/isporuke, rizik smanjenja vrednosti potraživanja i rezidualni rizik predstavlja pojedinačno najznačajniji rizik kojem je banka izložena u svom poslovanju.

U sistemu upravljanja ovim rizikom Banka se rukovodi sledećim principima:

- Svest o rizicima: Negujemo korporativnu kulturu, u potpunosti svesni rizika prisutnih u bankarskom poslovanju.
- Preuzimanje rizika: Uvažavamo princip opreznosti pri preuzimanju rizika i tražimo unapred definisan rizikom ponderisan prinos na kapital.
- Tehnike upravljanja kreditnim rizikom: Razvijamo i primenjujemo tehnike za upravljanje i kontrolu kreditnog rizika koje odgovaraju nivou rizika kojem smo izloženi.
- Regulatorni zahtevi: U potpunosti smo posvećeni poštovanju regulatornih zahteva.
- Integrisani pristup rizicima: Konzistentno upravljamo kreditnim rizikom u celosti, s posebnim fokusom na rizik koncentracije i kreditno-devizni rizik.
- Nezavisnost kontrole: Razdvajamo poslovne funkcije od svih funkcija upravljanja i kontrole kreditnog rizika.
- Periodična provera: Preispitujemo politike za upravljanje kreditnim rizikom redovno pri čemu se periodi preispitivanja obično podudaraju sa godišnjim procesom budžetiranja i planiranja.

Najznačajnije politike u sistemu upravljanja kreditnim rizikom su kreditne politike za tri segmenta poslovanja: segment poslovanja sa velikim preduzećima, segment poslovanja sa malim i srednjim preduzećima i segment poslovanja s fizičkim licima. Cilj ovih kreditnih politika je da pruže jasnu sliku u kom pravcu će se razvijati kreditni portfolio Banke. Kreditne politike odobrava Upravni odbor Banke, što obezbeđuje usaglašenost aktivnosti Banke i predloženih zahteva i limita, odnosno uticaja koje ovo ima na portfolio Banke sa planovima Upravnog odbora i osnovne strategije RBI Grupe i same Banke. Kreditnim politikama se precizno definišu portfolio limiti, kako na nivou ukupnog portfolija, tako i na nivou pojedinih grupa plasmana (po rejtinzima, privrednim sektorima, tipovima proizvoda, instrumenata obezbeđenja itd.). Takođe, ovim politikama se definišu opšti principi kao i pojedinačni kriterijumi pri odobravanju pojedinačnih plasmana. Poštovanje odredbi kreditnih politika predmet je redovne kontrole od strane nadležnih organizacionih jedinica unutar Banke, kao i nadležnih organizacionih jedinica RBI Grupe.

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospеле obaveze. Nastaje usled neusklađenosti rokova dospeća aktive i pasive; uključuje i rizik nemogućnosti finansiranja sredstava o dospeću obaveza po odgovarajućim stopama kao i rizik pretvaranja drugih oblika imovine u gotovinu po razumnoj ceni i odgovarajućem roku.

Upravljanje likvidnošću je jedna od glavnih oblasti u okviru celokupnog procesa upravljanja rizicima u banci. Ono odražava, ne samo zahteve koji se pred banku postavljaju u skladu sa trenutnim uslovima na domaćem i inostranom tržištu kroz sprovođenje poslovnih i investicionih aktivnosti, već i zahteve za upravljanjem likvidnošću u okviru RBI bankarske grupe i zahteve lokalnog regulatora, Narodne banke Srbije.

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti, u skladu sa odredbama Strategije za upravljanje rizicima, Politike likvidnosti i Politike upravljanja tržišnim rizicima, je održanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospele obaveze po bilansnim i vanbilansnim pozicijama Banke, odnosno minimizirali negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke.

Tržišni rizici su rizici nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neočekivanih i nepovoljnih kretanja na tržištu (u smislu volatilnosti kamatne stope, deviznog kursa, kreditne marže tržišnih cena vlasničkih hartija od vrednosti). Tržišni rizici nastaju iz rizika promene vrednosti otvorenih pozicija koje banke zauzima u svom poslovanju: uključuje promene vrednosti portfolija raspoređenih u knjigu trgovanja i bankarsku knjigu.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom, u skladu sa Strategijom za upravljanje rizicima i Politikom upravljanja tržišnim rizicima, podrazumeva održavanje nivoa tržišnih rizika u prihvatljivom okviru za banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu.

Banka je u svom svakodnevnom poslovanju izložena deviznom i cenovnom riziku:

- o *Devizni rizik* predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa. Deviznom riziku Banka je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj i knjizi trgovanja. Devizni rizik se izražava i meri Otvorenom deviznom pozicijom.
- o *Cenovni rizik* je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene vrednosti portfolija finansijskih instrumenata raspoređenih u knjigu trgovanja (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti).

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene u nivou kamatnih stopa. Kretanje kamatnih stopa direktno utiče na stvaranje, generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili fiksirane cene kamatonosnih instrumenata.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom, definisan Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja tržišnim rizikom, je očuvanje ekonomske vrednosti kapitala banke i optimizacija prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na kamatonosno osetljive instrumente raspoređene u knjigu trgovanja i u bankarsku knjigu.

Kamatni rizik identifikuje se na nivou svake pojedinačne transakcije i na nivou banke.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Definicija uključuje pravni, ali isključuje strateški i rizik reputacije.

Generalni okvir za upravljanje operativnim rizicima zasnovan je na standardima i principima dokumenata Bazelskog odbora, propisima NBS i smernicama Raiffeisen Bank International AG (RBI), implementiran kroz interna akta kojima se definišu proces merenja, upravljanja i kontrole operativnih rizika u banci, kao i podizanja nivoa „risk awareness“-a u svim poslovnim aktivnostima banke.

Rizik usklađenosti poslovanja predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa zakonima i drugim propisima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik, koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled stvaranja negativnog stava javnosti koji utiče na tržišno pozicioniranje banke.

Programom praćenja usklađenosti poslovanja (u daljem tekstu “Program”) bliže se propisuje način i uslovi identifikacije i praćenja rizika usklađenosti poslovanja banke, upravljanje tim rizikom i uspostavljanje i vršenje funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Raiffeisen banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u cilju ostvarivanja najviših standarda u poslovanju, a u skladu sa propisima.

U cilju odgovarajućeg upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banka je osnovala Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja (Compliance) kao nezavisnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, internim aktima Banke, pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke.

Osnovne nadležnosti Compliance odeljenja su identifikacija, procena i praćenje rizika kontrole usklađenosti poslovanja, kao i korišćenje instrumenata za upravljanje tim rizikom.

U cilju redovnog obavljanja poslova iz svog delokruga, kao i identifikovanja i praćenja glavnih rizika usklađenosti poslovanja Banke, Compliance odeljenje svoje aktivnosti kontrole usklađenosti poslovanja sprovodi preventivno na planu:

- sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- sprečavanja tržišnih zloupotreba i zloupotreba privilegovanih informacija;
- sprečavanja korupcije;
- sprečavanja odnosno upravljanja sukobima interesa zaposlenih;
- prevencije i rešavanja slučajeva internih prevara, eksternih prevara i drugih zloupotreba;
- zaštite podataka o ličnosti;
- zaštite klijenata i poštovanja bankarske tajne.

Program praćenja usklađenosti poslovanja, Rukovodilac Compliance odeljenja dostavlja Izvršnom odboru Banke, Odboru za reviziju i Upravnom odboru. Compliance odeljenje je u obavezi da periodično proveri pogodnost Programa, kao i da prema potrebi izvrši prilagođavanje ili promenu istog.

Naknadne izmene i dopune usvaja Upravni odbor Banke, koji je odgovoran za efikasnost sprovođenja funkcije usklađenosti poslovanja Banke.

Rukovodioca Compliance odeljenja imenuje i razrešava Upravni odbor Banke koji je odgovoran za efikasnost sprovođenja funkcije usklađenosti poslovanja Banke.

Rukovodilac odeljenja i zaposleni u okviru Compliance odeljenja, zajedno sa članovima Izvršnog odbora glavni su nosioci usklađenosti poslovanja Banke.

U sklopu izveštavanja, Rukovodilac Compliance odeljenja daje preporuke Rukovodstvu Banke o potrebi usklađenosti poslovanja u odgovarajućim oblastima i obaveštava ih o novinama u oblasti usklađenosti poslovanja.

Rukovodilac i zaposleni u Compliance odeljenju su nezavisni u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz delokruga Compliance odeljenja, izbegavajući moguće sukobe interesa u odnosu na druge zaposlene u Banci.

Rizik zemlje predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti da se naplate potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica, uključujući:

- o Političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva mogućnost nastanka gubitaka usled sprečenosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa države porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi;
- o Rizik transfera, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarenja gubitaka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih država u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa države porekla dužnika.

Banka upravlja rizicima zemlje u okviru upravljanja kreditnim rizikom.

Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nepostojanja odgovarajućih strategija i politika, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene.

Ovaj rizik se javlja naročito u uslovima značajnog tržišnog širenja i proširivanja poslovnih linija, u uslovima spajanja i akvizicija ili uvođenje novih proizvoda i tehnologija. Pored toga, teškoće u vezi sa prikupljanjem adekvatnih izvora finansiranja poslovnih planova ulaze u ovaj rizik.

Strateški rizik obično ne izaziva trenutne gubitke, ali uslovljava postepeni pad konkurentnosti.

Materijalnost strateškog rizika banka utvrđuje kvalitativnom procenom zajedničkog uticaja sledeće tri komponente na nivo strateškog rizika:

- a. Sposobnost menadžmenta banke da odgovori na strateške izazove;
- b. Uticaja makroekonomskog okruženja;
- c. Stabilnosti regulatornog okvira.

Rizik ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i osnovna sredstva i investicione nekretnine. Rizik ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine se procenjuje i meri u odnosu na limite postavljene od strane Narodne banke Srbije, odnosno poređenjem ovih ulaganja sa visinom kapitala banke. Banka redovno prati i projektuje rizik ovih ulaganja, kako bi ga održavala u okviru propisanih limita.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma predstavlja rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma, pod čime se podrazumeva neposredno ili posredno korišćenje poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda banke za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

U Banci su organizaciono i funkcionalno razdvojene aktivnosti upravljanja rizicima (middle office/risk units), aktivnosti podrške (back office/credit administration) i aktivnosti preuzimanja rizika (front office/risk undertaking units), kao i aktivnosti koje se odnose na različite oblasti upravljanja rizicima.

Unutrašnja organizacija Banke je definisana organizacionom šemom, a odgovornosti, ovlašćenja, podela i opis poslova definisani su aktima Banke i Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova Banke, na koji način je sprečen sukob interesa u smislu dužnosti i ovlašćenja i odgovornosti zaposlenih. Odgovornosti pojedinih odbora i organizacionih delova Banke u okviru sistema upravljanja rizicima su prikazani u nastavku.

Upravni odbor utvrđuje strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Upravni odbor usvaja godišnji izveštaj o internoj proceni adekvatnosti kapitala, kao i izmene i dopune strategija i politika na bazi kojih se sprovodi interna procena adekvatnosti kapitala.

Izvršni odbor sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima usvajanjem procedura za upravljanjem rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima.

Izvršni odbor odobrava procedure na bazi kojih se:

- utvrđuje materijalnost rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u poslovanju;
- izračunavaju interni kapitalni zahtevi za pojedinačne rizike;
- utvrđuju ukupni interni kapitalni zahtevi;
- porede regulatorni kapitalni zahtevi i regulatorni kapital s jedne, i interni kapitalni zahtevi i raspoloživi interni kapital s druge strane u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju) je nadležan i odgovoran za kontinuirani nadzor primene politike i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola, uključujući i politike i procedure na bazi kojih se sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je obavezan da:

- Analizira i usvaja strategije i politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sprovođenjem sistema unutrašnjih kontrola, koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje,
- Analizira i nadzire primenu i adekvatnost sprovođenja usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- Nadzire rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom razmatranjem mesečnih izveštaja Odbora za upravljanje aktivom i pasivom o analizi izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje deviznim, kamatnim i rizikom likvidnosti (tržišni rizici). Odbor obavlja sledeće poslove:

- Upravlja izloženošću bilansa Banke tržišnim rizicima i uspostavlja i prati limite za tržišne rizike,
- Analizira izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i najmanje jednom mesečno podnosi izveštaje Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke o analizi izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz njene strukture bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki.

Funkcija upravljanja rizicima u Banci je organizovana na sledeći način:

- Sektor za upravljanje rizikom privrede, koji obuhvata:
 - Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom u poslovima s privredom zaduženo je za ocenu kreditnog rizika u segmentu poslovanja sa korporativnim klijentima Banke i definisanje preporuka/predloga u cilju minimiziranja kreditnog rizika, upravljanje portfoliom plasmana korporativnim klijentima Banke, učestvovanje u identifikovanju plasmana sa povećanim kreditnim rizikom i aktivno upravljanje ovakvim portfoliom, aktivan doprinos u definisanju i sprovođenju kreditne politike Banke i primenu internih procedura Banke, grupnih procedura, kao i politika i standarda vezanih za kreditni proces i upravljanje kreditnim rizikom.
 - Odeljenje za kreditnu analizu: funkcioniše kao interna rejting agencija koja je u okviru svojih glavnih dužnosti odgovorna za finansijsku analizu i procenu sposobnosti klijenata da uredno izmiruju obaveze, klasifikaciju klijenata u odgovarajuće rejting kategorije, praćenje poslovanja klijenata i eventualnu promenu rejting kategorije na bazi relevantnih informacija.
 - Odeljenje za rano otkrivanje problematičnih plasmana i kreditnu kontrolu zaduženo je za a) rano otkrivanje problematičnih izloženosti u segmentu poslovanja s velikim preduzećima i malim i srednjim preduzećima koja, na nivou grupe, imaju izloženost prema RBRS veću od 100.000 EUR pravovremeno dodeljivanje odgovarajućeg statusa klijenta ("client risk status"), ranog prepoznavanja problematičnih izloženosti u cilju pripreme efektivnih planova aktivnosti koji će sprečiti transfer u Work-out, ili, ako je to neizbežno, obezbediti pravovremen transfer u Work-Out; b) praćenje korišćenja limita za segment velikih preduzeća, nadgledanje i redovno izveštavanje vezano za nedostajuću dokumentaciju i neispunjene uslove u segmentu velikih kao i malih i srednjih preduzeća koja, na nivou grupe, imaju izloženost prema RBRS veću od EUR 100 hiljada, nadgledanje projektnog finansiranja, s ciljem da se obezbedi potpunost dokumentacije i ispunjenost uslova imajući u vidu ugovorne obaveze i rizike kojima je Banka izložena.

- Sektor za upravljanje rizikom u poslovima sa stanovništvom, malim preduzećima i preduzetnicima, koji obuhvata:
 - Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom u poslovima sa malim preduzećima zaduženo je za ocenu kreditnog rizika i definisanje preporuka/predloga u cilju minimiziranja kreditnog rizika, odobrenje kreditnih limita u skladu sa delegiranim kompetencijama, upravljanje kreditnim portfoliom, učestvovanje u identifikovanju plasmana sa povećanim kreditnim rizikom i aktivno upravljanje ovakvim portfoliom, aktivan doprinos u definisanju i sprovođenju kreditne politike za segment malih preduzeća i primenu internih procedura Banke, grupnih procedura, kao i politika i standarda vezanih za kreditni proces i upravljanje kreditnim rizikom. Funkcioniše kao interna rejting agencija za segment malih preduzeća, koja je u okviru svojih glavnih dužnosti odgovorna za finansijsku analizu i procenu sposobnosti klijenata da uredno izmiruju obaveze, klasifikaciju klijenata u odgovarajuće rejting kategorije, praćenje poslovanja klijenata i eventualnu promenu rejting kategorije na bazi relevantnih informacija.
 - Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom u poslovima sa stanovništvom mikro preduzećima i preduzetnicima nadležno je za definisanje kreditne politike u kreditnim poslovima sa stanovništvom; nadgledanje i aktivno učestvovanje u definisanju procedura Službe za naplatu potraživanja; definisanje i implementiranje individualnih prava odlučivanja; nadgledanje kvaliteta podataka vezanih za kreditne poslove sa stanovništvom; definisanje, implementacija i blagovremeno dostavljanje izveštaja u vezi sa kvalitetom kreditnog portfolija stanovništva; pripremanje predloga za uvođenje novih proizvoda i implementiranje Direktive za uvođenje novih proizvoda; upravljanje procesom razvoja, implementacije i održavanja modela odlučivanja; planiranje troškova kreditnog rizika, pripremanje projekcija rezervisanja, dostavljanje rezultata organima odlučivanja i obezbeđivanje mehanizama kontrole ostvarenih naspram planiranih rezervisanja; osiguravanje razvoja i održavanje Procedure za sprečavanje rizika zloupotreba u kreditnom procesu; uvođenje Basel II standarda prema Projektu uvođenja Basel II standarda u retail segmentu.
- Sektor za upravljanje plasmanima sa povećanim rizikom i instrumentima obezbeđenja, koji obuhvata:
 - Odeljenje za restrukturiranje i praćenje plasmana sa povećanim rizikom, s misijom da ili u što većem procentu, najkraćem roku i sa razumnim troškovima za Banku naplati potraživanja od klijenta iz svoje nadležnosti, ili kroz mere restrukturiranja oporavi finansijski položaj klijenta kako bi ga eventualno predložili za vraćanje u redovnu proceduru, a u skladu sa važećim propisima i odobrenom strategijom. EWO preuzima kreditni odnos od saradnika za odnose sa klijentima (Relationship Management) i vrši sledeće glavne zadatke: aktivno upravlja kreditnim odnosom; analiza pozicije rizika u svakom pojedinačnom slučaju; razvija koncept za smanjenje identifikovanih rizika, smanjenje izloženosti, unapređenje baze kolaterala; predlaže strategiju i detaljno je predstavlja kroz određene aplikacije i izveštaje za Komisiju za rešavanje problematičnih plasmana; izvršava i sledi usvojene strategije, analizira kreditnu dokumentaciju i dodatne ugovore u cilju unapređenja pozicije Banke; inicira i redovno revidira koncepte restrukturiranja; zastupa Banku u odnosu na druge poverioce; saraduje i komunicira sa eksternim konsultantima za naplatu duga; stvara uslove za najbolju moguću realizaciju kolaterala; pruža podršku za ekonomsku i finansijsku analizu Odeljenju za rešavanje plasmana sa povećanim rizikom i pravnu podršku.

- Odeljenje za rešavanje plasmana sa povećanim rizikom i pravnu podršku, s misijom da u što većem procentu, najkraćem roku i sa razumnim troškovima za Banku naplati potraživanja od klijenta iz svoje nadležnosti, a u skladu sa važećim propisima i odobrenom strategijom. Osnovne aktivnosti ovog odeljenja su: preliminarna analiza rizika u svim pojedinačnim slučajevima, izrada delotvorne strategije za rešavanje plasmana s povećanim rizikom, realizacija predmeta obezbeđenja i pružanje pravne podrške ("legal due diligence") Odeljenju za restrukturiranje i praćenje plasmana sa povećanim rizikom u svim fazama postupka naplate potraživanja Banke.
 - Odeljenje za upravljanje instrumentima obezbeđenja: određuje i prati vrednosti instrumenata obezbeđenja, priprema procedure kojima se uređuju metodi za vrednovanje i monitoring instrumenata obezbeđenja, kao i implementaciju standarda kojima se obezbeđuje da su preduzeti svi neophodni koraci u optimizaciji kreditnog rizika, proverava pravnu dokumentaciju koja se odnosi na instrumente obezbeđenja, kao i mogućnost naplate potraživanja Banke iz instrumenata obezbeđenja, imajući u vidu važeće pravne propise, analizira i prati trendove kolateral portfolija, kontroliše kvalitet podataka o instrumentima obezbeđenja unetih direktno u interni informacioni sistem ili preuzetih iz drugih sistema, analizira vrednosti kolaterala dobijene u postupku naplate, upravlja listama prihvatljivih procenitelja i kontroliše rad procenitelja, organizuje posebne akcije na poboljšanje podataka o instrumentima obezbeđenja, upravljanje internim informacionim sistemom za registrovanje podataka o kolateralima (unapređivanje, održavanje), vodi računa o adekvatnoj primeni tehnika umanjenja kreditnog rizika prema grupnim i lokalnim propisima, vrši izveštavanje o kolateralima.
- Sektora za kontrolu rizika
- Odeljenje za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima, u procesu merenja, kontrole i praćenja izloženosti Banke tržišnim i operativnim rizicima, obavlja sledeće aktivnosti: identifikuje postojeće i potencijalne tržišne i operativne rizike koji mogu proizaći iz novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti, razvija i ažurira politike i procedure za upravljanje i kontrolu izloženosti Banke tržišnim i operativnim rizicima, predlaže mere za ublažavanje izloženosti Banke tržišnim i operativnim rizicima, prati i kontroliše njihovu primenu, kreira i razvija izveštaje, scenarija i modele za kontrolu i merenje izloženosti Banke tržišnim i operativnim rizicima, obezbeđuje kompletne informacije o rizičnom profilu koje su neophodne u svakodnevnom radu Sektora sredstava i investicionog bankarstva, odnosno informacije bitne za donošenje odluka koje su u vezi sa zauzimanjem odgovarajućih tržišnih pozicija Banke, kao i za proces donošenja odluka od strane ALCO.
 - Odeljenje za kontrolu rizika, funkcioniše kao lokalni centar kompetencije za implementaciju bazelskih standarda, obračun i optimizaciju rizične aktive, ICAAP proces, ispravke vrednosti prema internoj metodologiji, regulatorna rezervisanja, upravljanje kreditnim rizikom zloupotreba i kvantitativnu i kvalitativnu analizu portfolija.

Ovi sektori i odeljenja su u nadležnosti CRO.

Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima

Banka sveobuhvatno i redovno izveštava o rizicima kojima je izložena u poslovanju.

Izveštavanje se vrši u skladu sa zahtevima i propisima Narodne banke Srbije, zahtevima i standardima RBI grupe kao i zahtevima eksternih kreditora.

Osim izveštavanja za potrebe eksternih korisnika, unutar Banke je uspostavljen sistem redovnog i sveobuhvatnog izveštavanja za potrebe rukovodstva Banke.

Unutar ovog sistema izveštava se rukovodstvo Banke, nadležni odbori i nadležni organizacioni delovi, a u cilju praćenja izloženosti pojedinačnim rizicima i kontrole ispunjenosti uspostavljenog sistema limita, kao i ispunjenosti odredbi politika, planova i strategija u oblasti upravljanja rizicima i celokupnom poslovanju Banke.

Tehnike ublažavanja rizika

Banka u cilju smanjenja rizika kojima je izložena koristi podobne instrumente kreditne zaštite. Podobnost instrumenata se proverava sa aspekta uslova predviđenih važećim propisima NBS, kao i Pravilima RBI Grupe za vrednovanje instrumenata obezbeđenja (Rules for Collateral Evaluation), i Pravilima RBI Grupe za umanjene kreditnog rizika korišćenjem kolateralala (Rules for Credit Risk Mitigation).

Posebno se proveravaju: dokumentacija koja obezbeđuje mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, održivost njihove vrednosti u toku trajanja plasmana koji obezbeđuju, korelacija između kreditne sposobnosti dužnika i vrednosti instrumenata obezbeđenja.

U cilju optimalnog praćenja i vrednovanja instrumenata kreditne zaštite, Banka je u svojoj organizacionoj strukturi oformila posebno odeljenje koje je u svojim aktivnostima nezavisno u procesu odlučivanja o izloženostima Banke, Odeljenje za upravljanje instrumentima obezbeđenja.

Zaposleni u ovom odeljenju su obučeni da pored osnovne provere pravne dokumentacije mogu samostalno proveravati i pratiti vrednosti instrumenata kreditne zaštite, kao i da podatke o instrumentima kreditne zaštite kvalitetno registruju i prate kroz interni informacioni sistem.

Internim aktima je uređen sistem vrednovanja instrumenata obezbeđenja putem standardizovanih umanjene propisanih aktima izdatim od strane RBI Grupe za pojedine tipove instrumenata obezbeđenja.

U cilju postizanja željene strukture portfolija obezbeđenja, kreditnim politikama se propisuje ciljni nivo pokrivenosti izloženosti ponderisanom vrednošću instrumenata obezbeđenja (tzv. „WCV coverage“) po pojedinim kategorijama potraživanja (rejting, sektor delatnosti itd.).

Praćenje vrednosti instrumenata obezbeđenja Banka vrši uređenjem rokova u kojima je potrebno izvršiti njihovu revaluaciju, odnosno ažuriranje vrednosti, ugovaranjem dostavljanja eksternih procena, pripremom internih revaluacija, nadzorom založene imovine na terenu, kao i kroz monitoring njihove vrednosti na nivou portfolija. Vrednosti koje se dobijaju u postupku naplate takođe utiču na način vrednovanja pojedinih tipova instrumenata obezbeđenja. Analizom portfolija instrumenata obezbeđenja utvrđuje se mogući rizik od koncentracije određenih instrumenata obezbeđenja. Posebno je utvrđen sistem kontrole ročne i valutne usklađenosti izloženosti i instrumenata obezbeđenja.

Ovaj proces regulisan je setom internih procedura i instrukcija od kojih su najvažnije Procedura za vrednovanje instrumenata obezbeđenja, Procedura za internu revaluaciju nepokretnosti i Procedura za nadzor instrumenata obezbeđenja.

Procedurom za vrednovanje instrumenata obezbeđenja uređena su sledeća pitanja: priprema internog dokumenta kojim se prikazuje opis i vrednovanje instrumenata obezbeđenja u odnosu na izloženosti, provera pravne dokumentacije, provera prihvatljivosti instrumenata obezbeđenja za potrebe kalkulacije rizične aktive, provera prihvatljivosti eksternih procena, provera podataka o instrumentima obezbeđenja registrovanih u internom informacionom sistemu, terenski obilazak kolaterala radi pravilne revaluacije, sto je dodatno regulisano Procedurom za nadzor instrumenata obezbeđenja.

Procedurom za internu revaluaciju nepokretnosti definisan je proces izrade interne revaluacije - predmet revaluacije i dinamika.

Vrednost dobijena u procesu interne revaluacije nepokretnosti koriste se za izradu internog dokumenta o vrednovanju obezbeđenja, konsolidovani obračun RWA na nivou RBI grupe, rezervisanja po internoj metodologiji. Interna revaluacija se sačinjava u formi provere prihvatljivosti procene proverom eksterne procene koja je prvi put prezentovana Banci ili u formi revizije procene - za nepokretnosti za koje je eksterna procena već prihvaćena od strane Banke. Propisani su metodi koji će biti korišćeni u postupku interne revaluacije. Za stambene nepokretnosti je propisana i mogućnost primene statističke revaluacije na nivou portfolija Banke.

Procedurom za nadzor instrumenata obezbeđenja uređuju se pitanja: nadzora založenih nepokretnosti, robe i drugih pokretnih stvari na osnovu terenskog nadzora, analizom eksternih izveštaja, a za robu i analizom lager listi dostavljenih od strane založnih dužnika. Nakon izvršenog nadzora sačinjavaju se izveštaji koji se čuvaju u posebnoj aplikaciji Banke, a u slučaju posebnih odstupanja od zadatih uslova, obaveštavaju se službe nadležne za preduzimanje korektivnih mera. Posebno je uređen način nadzora vrednosti stambenih nepokretnosti. Ovom Procedurom uređeni su i tipovi izveštaja o sredstvima obezbeđenja na osnovu podatka iz internog informacionog sistema na osnovu kojih se prate trendovi u promeni vrednosti, strukturi portfolija kolaterala, kao i kvalitet podataka.

Procedurom o praćenju osiguranja definisani su rizici od kojih je potrebno osigurati nepokretnu/pokretnu stvar koja je predmet založnog prava, sadržaj polise osiguranja, način izveštavanja o isteku roka polisa osiguranja nadležnosti vezane za evidentiranje podataka iz polisa osiguranja u cilju njihovog blagovremenog pribavljanja, kao i druga značajna pitanja vezana za osiguranje. Lista osiguravajućih kuća prihvatljivih za Banku sačinjava se nakon izvršene njihove finansijske analize.

Dokazom o plaćenju premiji osiguranja smatra se: overen nalog banke o izvršenoj uplati premije osiguranja, pismena potvrda osiguravajuće kuće (prihvata se i mail potvrda), izvod banke u PDF-u , na kome stoji da izvod važi bez potpisa i pečata, papirna kopija izvoda banke, na kome stoji da važi bez potpisa i pečata, pečatiran i potpisan spisak osiguravajućih kuća koji sadrži podatke o plaćenim premijama osiguranja za više ugovarača osiguranja; prihvata se i tabela koja je poslata mailom od strane osiguravajuće kuće ukoliko se radi o izvodu koji izdaje RBRS, dovoljna je papirna kopija izvoda.

Odeljenje za upravljanje instrumentima obezbeđenja je dužno da izveštaje o isteklim rokovima dospeća polisa osiguranja, rokovima polisa koji ističu u narednih 60 dana, neplaćenim premijama osiguranja polisa i polisama osiguranja kojima premija osiguranja dospeva na naplatu u narednih 60 dana dostavlja jednom mesečno nadležnim odeljenjima u skladu sa Procedurom za nadzor i praćenje instrumenata obezbeđenja.

Procedurom za upravljanje listama procenitelja propisan je postupak formiranja lista procenjivača prihvatljivih za Banku, uključivanja i udaljavanja procenjivača sa lista, nadležnosti u okviru Banke za pojedine radnje u vezi sa formiranjem i održavanjem Lista, kao i praćenje rada procenjivača. Posebnom Instrukcijom su regulisane obaveze procenjivača po pitanju standarda koje procene moraju sadržati da bi bile prihvatljive za Banku. Na ovaj način Banka smanjuje rizik koji nastaje u vezi sa aktivnostima trećih lica.

Sistemom unutrašnje kontrole, vrši se redovna provera primene metoda i procedura kojima se reguliše primena tehnika ublažavanja rizika.

Rizik likvidnosti

Osnovni princip u upravljanju likvidnošću je da se obezbedi kontinuirana likvidnost banke, u smislu urednog i pravovremenog izvršavanja novčanih obaveza od strane banke.

Banka kontinuirano procenjuje rizik likvidnosti tako što identifikuje i prati promene u pogledu sredstava koja su potrebna za ispunjenje ciljeva postavljenih u skladu sa celokupnom strategijom Banke.

Praćenje i kontrola rizika likvidnosti podrazumeva praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita (regulatornim i interno definisanim), a u cilju održavanja rizika likvidnosti na prihvatljivom nivou. U tom cilju Banka primenjuje sledeće tehnike i mere ublažavanja rizika likvidnosti:

- održavanje dovoljnog nivoa rezervi likvidnosti, odnosno utrživih likvidnih sredstava
- diversifikaciju izvora finansiranja prema ročnosti i valuti,
- smanjenje koncentracije izvora finansiranja prema sektorskoj strukturi, a u cilju formiranja stabilne baze izvora sredstava.

Da bi ispunila ove ciljeve, Banka u svom poslovanju obezbeđuje pristup različitim izvorima sredstava:

- depozitima sa različitim rokovima dospeća (po broju i vrsti deponenata),
- dugoročnim sredstvima finansijskih tržišta,
- subordiniranim obavezama i
- akcijskom kapitalu

Diversifikacijom izvora sredstava obezbeđuje se stabilan i dugoročan izvor finansiranja.

Tržišni rizici

Osnovni instrumenti za ograničavanje tržišnih rizika koji se preuzimaju u Banci su:

- Lista proizvoda: uključuje sve proizvode kod kojih Banka može da drži otvorene pozicije. Novi proizvodi se dodaju na listu tek pošto prođu kroz definisan proces odobrenja proizvoda
- Sistem internih Limita: definisan je u formi „granica“ čime se kvantitativno ograničava izloženost Banke tržišnim rizicima. Uspostavljanje sistema internih limita tržišnih rizika ima za cilj kontrolu izloženosti i ograničavanje gubitaka Banke koji mogu nastati iz neočekivanih tržišnih događaja/kretanja

Identifikacija deviznog rizika primarno se odnosi na sagledavanje transakcione i bilansne izloženosti, kao i analizu internih i eksternih faktora. Identifikacija izloženosti deviznom riziku se sprovodi na nivou izloženosti pojedinoj valuti kao i na nivou ukupne otvorene devizne pozicije.

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih modela i metoda (analiza osetljivosti).

Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje deviznog rizika kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za profil rizika (sistem regulatornih i interno definisanih limita), kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika (standardne i derivativne instrumente i mere u delu sredstava i izvora sredstava - putem odobravanja kredita/uzimanje depozita sa deviznom klauzulom), a u cilju umanjivanja i ublažavanja izloženosti deviznom riziku.

U procesu upravljanja Banka radi analizu osetljivosti: analiza se sastoji iz scenarija sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne; pokazuje mogući efekat na finansijski rezultat:

- a) Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (apresijacija strane valute)
- b) Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -5 % (apresijacija RSD)

u 000 RSD	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupan efekat
Neto devizna pozicija (Gap) na dan 31. decembar 2016.	41.960	573.551	(3.991)	13.665	-
efekat + 10% (apresijacija strane valute)	3.815	52.141	(363)	1.242	56.835
efekat - 5% (RSD apresijacija)	(2.208)	(30.187)	210	(719)	(32.904)

Banka kontinuirano procenjuje izloženost cenovnom riziku (opštem i specifičnom) portfolija finansijskih instrumenata (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti) raspoređenih u Knjigu trgovanja.

U procesu upravljanja, Banka uspostavlja sistem internih limita cenovnih rizika (nivo pojedinačnog instrumenta, nivou ukupne pozicije, nivo portfolija - stop loss) koji ima za cilj kontrolu izloženosti i ograničavanje gubitaka Banke koji mogu nastati iz neočekivanih tržišnih događaja/kretanja. Cilj njihovog definisanja i aktivnog upravljanja je smanjenje cenovnih rizika na prihvatljiv nivo koji je moguće kontrolisati i koji Banci omogućava maksimiziranje dobiti i minimiziranje rizika.

Kamatni rizik

Osnovni principi upravljanja kamatnim rizikom odnose se na održanje margine kamatnih stopa, limitiranje ročne i valutne neusklađenosti i optimizaciju cena koštanja izvora.

Kamatni rizik Banka identifikuje se na nivou svake pojedinačne transakcije i na nivou banke. Banka prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kamatonosno osetljivih instrumenata raspoređenih i u knjigu trgovanja (korišćenjem modela promene procentnih poena) i u bankarsku knjigu (korišćenjem Gap metodologije). BVP model odražava primenu vrednosti (cene) kamatonosno osetljive bilansne pozicije ukoliko na tržištu dođe do promene nivoa kamatnih stopa za 1 kamatni poen (promena za 0.01% tj. za 1bp).

Operativni rizik

U uspostavljenom sistemu, Banka se koristi određenim kvalitativnim i kvantitativnim alatima/tehnikama za identifikaciju, merenje, kontrolu operativnih rizika i to kroz sledeće procese:

- identifikacija postojećih, i potencijalnih izvora rizika koji mogu nastati kako u postojećim tako i uvođenjem novih poslovnih proizvoda, sistema ili aktivnosti, ili njihovim poveravanjem trećim licima u skladu sa organizacijom i poslovnim aktivnostima Banke.
- procena rizika metodom samoprocenjivanja sprovodi prema vrsti događaja, frekvenciji pojavljivanja i finansijskog uticaja na poslovanje banke.
- evidentiranje gubitaka OpRisk-a vrši se u „ORCA“ bazi podataka, koja služi kao osnova za statističku obradu analize rizika, tj. merenja izloženosti OpRisku

Za sve uočene potencijalne ili već ostvarene rizike utvrđuje se da li je moguće primeniti korektivne mere za ispravljanje trenutno nastale situacije kao i preventivne mere za ublažavanje mogućih negativnih posledica , tj. koje omogućavaju da se sličan rizik ne ponovi.

2. KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE

Kapital banke, odnosno bankarske grupe, čine zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Na dan 31.12.2016. godine Banka, odnosno bankarska grupa, nije imala dopunski kapital, tako da se kapital sastojao od osnovnog kapitala umanjenog za odbitne stavke od kapitala.

Elementi osnovnog kapitala moraju da ispunjavaju sledeće uslove:

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

U osnovni kapital se uključuje akcijski kapital upisan i uplaćen po osnovu izdatih običnih akcija u iznosu:

- Nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i
- Pripadajuće emisione premije, tj. iznosu uplaćenom iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija.

Rezerve iz dobiti koje se uključuju u osnovni kapital čine sve vrste rezervi banke koje su formirane na osnovu odluke Skupštine banke, odnosno člana bankarske grupe, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja.

Dobit koja se uključuje u osnovni kapital čini:

- Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni kapital;
- Dobit iz tekuće godine ako je NBS, na osnovu dostavljene dokumentacije, utvrdila da su ispunjeni sledeći uslovi: (1) da je iznos dobiti potvrdio spoljni revizor ovlašćen za reviziju finansijskih izveštaja banke; (2) da je iznos dobiti umanjen za obračunati porez na dobit i sve druge obaveze iz dobiti i (3) da je skupština banke donela odluku o raspoređivanju dobiti u osnovni kapital i da iznos dobiti banke iz tekuće godine koji se uključuje u osnovni kapital nije veći od iznosa određenog na osnovu te odluke.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala čine nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti. Nematerijalna ulaganja čine gudvil (*goodwill*), licence, patenti, žigovi, zaštitni znakovi i koncesije, kao i drugi oblici nematerijalnih ulaganja vrednovani prema fer vrednosti u skladu s MSFI/MRS. Regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI/MRS čine: (1) nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju; (2) ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital banke; (3) dobit po osnovu obaveza vrednovanih prema fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga i (4) iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

Sa stanjem na dan 31.12.2016. godine Banka, odnosno Bankarska grupa, nije imala dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala na dan 31.12.2016. godine sastoje se od (1) ulaganja u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu koji je veći od 10% njihovog kapitala i (2) iznosa za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru.

U nastavku se daju kvantitativni podaci i informacije sa stanjem na dan 31.12.2016. godine. Podaci su dati na pojedinačnoj osnovi i na konsolidovanoj osnovi. Na pojedinačnoj osnovi su dati podaci o kapitalu Banke, a na konsolidovanoj osnovi su dati podaci o kapitalu Bankarske grupe. Bankarsku grupu čine Banka kao matično društvo i Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd, Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima. U skladu sa Odlukom o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd je uključen u konsolidovane izveštaje primenom metoda pune konsolidacije kao i Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima.

2.1. Podaci o kapitalu Banke

2.1.1. Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki daje se u sledećem pregledu:

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.214.514
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	50.819.623
1.1	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	27.466.158
1.2	Emisiona premija	-
1.3	Rezerve iz dobiti	23.353.465
1.4	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5	Dobit iz tekuće godine	-
1.6	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.7	Ostale pozitivne konsolidacione rezerve	-
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	15.605.109
2.1	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2	Gubitak tekuće godine	-
2.3	Nematerijalna ulaganja	560.887
2.4	Stečene sopstvene akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5	Iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.6	Regulatorna usklađivanja vrednosti	15.044.222
2.6.1	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	65.606
2.6.2	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	27.194
2.6.3	Dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-
2.6.4	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama Banke	14.951.422
2.7	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	-
1.1	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
1.2	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3	Deo revalorizacionih rezervi Banke	-
1.4	Hibridni instrumenti	-
1.5	Subordinirane obaveze	-
1.6	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
2.1	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-
2.2	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-
2.3	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija uzetih u zalogu	-
2.4	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-
III	UKUPAN KAPITAL	34.715.951
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35.214.514
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	498.563
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	498.563
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	-
2.1	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	498.535
2.2	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-
2.3	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke za koju se obračunava kapital	-
2.4	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	28
2.5	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih e rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.6	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-
2.7	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema zaposlenima u Banci koji je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti Banke	-
	Od čega na grupnoj osnovi	-
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	-
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	-

2.1.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke daju se u sledećem pregledu:

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
1	Emitent	Raiffeisen banka ad, Beograd
2	Tretman u skladu sa propisima	
2.1	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
2.3	Tip instrumenta	Obične akcije
3	Iznos koji se priznaje za izračunavanje regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	27.466.158
4	Nominalna vrednost instrumenta	27.466.158
5	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
6	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 22.03.2013. RSD 589.730 hilj, 21.06.2002. RSD 909.408 hilj, 28.09.2004. RSD 519.400 hilj, 26.05.2005. RSD 1.230.300 hilj, 27.09.2005. RSD 1.697.600 hilj, 20.12.2005. RSD 2.138.700 hilj, 27.06.2006. RSD 8.638.500 hilj, 25.09.2007. RSD 1.959.610 hilj, 20.12.2007. RSD 7.019.420 hilj, 27.03.2008. RSD 1.234.660 hilj. i 25.09.2008. RSD 1.528.830 hilj.
7	Instrument sa datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
7.1	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
8	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne
8.1	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	Nema
8.2	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenjivo)	Nema
9	Kuponi/dividende	
9.1	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive
9.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
9.3	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
9.4	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	
9.5	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
10	Konvertibilni ili nekonvertibilni instrument	Nekonvertibilni
10.1	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
10.2	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	
10.3	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	
10.4	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	
10.5	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	
10.6	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	
11	Mogućnost otpisa	Ne
11.1	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	
11.2	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	
11.3	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	
11.4	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	
12	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	

2.1.3. Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala daje se u sledećem pregledu:

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	56.508.815	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	18.145	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	13.666.763	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	33.826.609	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	18.116.154	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	124.648.696	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	87.075	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	u
A.XII	Investicije u zavisna društva	498.565	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	498.535	f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	522.121	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	4.577.274	
A.XV	Investicione nekretnine	-	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	333.822	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	
A.XIX	Ostala sredstva	1.220.688	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	-	h
	Od čega avansi za licence i softvere	38.766	š
A.XX	UKUPNO AKTIVA	254.024.727	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	6.807	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	114.902	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.433.429	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	191.661.377	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	-	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	-	s
PO.IX	Rezervisanja	1.131.606	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	252.249	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XIII	Ostale obaveze	1.286.242	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	197.886.612	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	27.466.158	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	27.466.158	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	j
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
PO.XVII	Dobitak	5.411.291	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	
	Od čega dobit iz tekuće godine	5.411.291	
PO.XVIII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodne godine	-	ž
	Od čega gubitak tekuće godine	-	z
PO.XIX	Rezerve	23.260.666	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	23.353.465	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(92.799)	lj
	Od čega dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-	m
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	-	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	l
PO.XXI	Učešće bez prava kontrole	-	
	Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima	-	đ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	56.138.115	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	254.024.727	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.728.946.594	
	Od čega iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalog	-	ć
V.P.P	Vanbilansna pasiva	1.728.946.594	

2.1.4. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala (elementi kapitala, uključujući i odbitne stavke) daje se u sledećem pregledu:

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.214.514	
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	50.819.623	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	27.466.158	a
1.2.	Emisiona premija	-	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	23.353.465	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-	đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	15.605.109	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-	ž
2.2.	Gubitak iz tekuće godine	-	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	560.887	i+š
2.4.	Stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	j
2.5.	Iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	15.044.222	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	65.606	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	27.194	lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-	m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama Banke	14.951.422	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-	
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi Banke	-	p
1.4.	Hibridni instrumenti	-	r
1.5.	Subordinirane obaveze	-	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalogu	-	ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-	
II	UKUPAN KAPITAL	34.715.951	
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35.214.514	
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	498.563	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	498.563	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	-	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% tih banaka, odnosno tih lica	498.535	u+f+h
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru do 10% njihovog kapitala kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelaze 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke za koju se obračunava kapital	-	
2.4.	Iznos za koji se prekoračuje kvalifikovano učešće u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	28	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema zaposlenima u Banci koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-	
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-	
	Iznos ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti Banke	-	
	Od čega na grupnoj osnovi	-	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	-	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	-	

2.2. Podaci o kapitalu Bankarske grupe

2.2.1. Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki daje se u sledećem pregledu:

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.249.628
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	50.819.623
1.1	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	27.466.158
1.2	Emisiona premija	-
1.3	Rezerve iz dobiti	23.353.465
1.4	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5	Dobit iz tekuće godine	-
1.6	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.7	Ostale pozitivne konsolidacione rezerve	-
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	15.569.995
2.1	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2	Gubitak tekuće godine	-
2.3	Nematerijalna ulaganja	525.773
2.4	Stečene sopstvene akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5	Iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.6	Regulatorna usklađivanja vrednosti	15.044.222
2.6.2001	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	65.606
2.6.2002	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	27.194
2.6.2003	Dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-
2.6.2004	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama Banke	14.951.422
2.7	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	-
1.1	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.2	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.
1.3	Deo revalorizacionih rezervi Banke	-
1.4	Hibridni instrumenti	-
1.5	Subordinirane obaveze	-
1.6	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
2.1	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-
2.2	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-
2.3	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija uzetih u zalogu	-
2.4	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-
III	UKUPAN KAPITAL	35.058.666
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35.249.628
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	190.962
	Od čega umanjnje osnovnog kapitala	190.962
	Od čega umanjnje dopunskog kapitala	-
2.1	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	190.868
2.2	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-
2.3	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke za koju se obračunava kapital	-
2.4	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	94
2.5	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.6	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-
2.7	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema zaposlenima u Banci koji je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-
IV	NAPOMENE	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	-
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti Banke	-
	Od čega na grupnoj osnovi	-
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	-
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	-

2.2.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke daju se u sledećem pregledu:

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
1	Emitent	Raiffeisen banka a.d., Beograd
2	Tretman u skladu sa propisima	
2.1	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
2.3	Tip instrumenta	Obične akcije
3	Iznos koji se priznaje za izračunavanje regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	27.466.158
4	Nominalna vrednost instrumenta	27.466.158
5	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
6	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 22.03.2013. RSD 589.730 hilj, 21.06.2002. RSD 909.408 hilj, 28.09.2004. RSD 519.400 hilj, 26.05.2005. RSD 1.230.300 hilj, 27.09.2005. RSD 1.697.600 hilj, 20.12.2005. RSD 2.138.700 hilj, 27.06.2006. RSD 8.638.500 hilj, 25.09.2007. RSD 1.959.610 hilj, 20.12.2007. RSD 7.019.420 hilj, 27.03.2008. RSD 1.234.560 hilj. i 25.09.2008. RSD 1.528.830 hilj.
7	Instrument sa datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
7.1	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
8	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne
8.1	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	Nema
8.2	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenjivo)	Nema
9	Kuponi/dividende	

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
9.1	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive
9.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
9.3	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
9.4	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	
9.5	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
10	Konvertibilni ili nekonvertibilni instrument	Nekonvertibilni
10.1	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
10.2	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	
10.3	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	
10.4	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	
10.5	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	
10.6	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	
11	Mogućnost otpisa	Ne
11.1	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	
11.2	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	
11.3	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	
11.4	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	
12	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	

2.2.3. Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, date su u sledećem pregledu:

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	56.508.815	56.508.815
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	291.656	18.145
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	13.666.763	13.666.763
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	33.826.609	33.826.609
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13.873.582	13.735.542
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	131.935.721	131.935.721
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	87.075	87.075
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	107
A.XII	Investicije u zavisna društva	30	431.117
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	525.773	525.773
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	4.580.407	4.579.821
A.XV	Investicione nekretnine	-	-
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	3.334	3.334
A.XVII	Odložena poreska sredstva	335.730	333.822
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se	-	-

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
	obustavljaju		
A.XIX	Ostala sredstva	1.294.628	1.271.127
A.XX	UKUPNO AKTIVA	256.930.230	256.923.771
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	6.807	6.807
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	114.902	114.902
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5.749.278	5.765.145
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	191.682.141	191.682.141
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-
PO.VIII	Subordinirane obaveze	-	-
PO.IX	Rezervisanja	1.239.156	1.229.391
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	259.263	252.249
PO.XII	Odložene poreske obaveze	-	-
PO.XIII	Ostale obaveze	1.305.033	1.299.486
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	200.356.580	200.350.121

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	27.466.158	27.466.158
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	-
PO.XVII	Dobitak	5.846.826	5.846.826
PO.XVIII	Gubitak	-	-
PO.XIX	Rezerve	23.260.666	23.260.666
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	-
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	-	-
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	56.573.650	56.573.650
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL	-	-
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	256.930.230	256.923.771
VP	VANBILANSNE POZICIJE		
VP.A	Vanbilansna aktiva	1.728.946.594	1.728.946.594
VP.P	Vanbilansna pasiva	1.728.946.594	1.728.946.594

2.2.4. Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala daje se u sledećem pregledu:

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	56.508.815	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	18.145	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	13.666.763	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	33.826.609	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	13.735.542	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	131.935.721	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	87.075	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	u
A.XII	Investicije u zavisna društva	431.117	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	190.868	f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	525.773	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	4.579.821	
A.XV	Investicione nekretnine	-	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	3.334	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	333.822	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	
A.XIX	Ostala sredstva	1.271.127	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	-	h
A.XX	UKUPNO AKTIVA	256.923.771	
P	PASIVA		

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjen trgovanju	6.807	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	114.902	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5.765.145	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	191.682.141	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	-	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	-	s
PO.IX	Rezervisanja	1.229.391	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	252.249	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XIII	Ostale obaveze	1.299.486	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	200.350.121	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	27.466.158	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	27.466.158	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	i
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t
PO.XVII	Dobitak	5.846.826	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	212.346	
	Od čega dobit iz tekuće godine	5.634.480	
PO.XVIII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodne godine	-	ž
	Od čega gubitak tekuće godine	-	z
PO.XIX	Rezerve	23.260.666	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	23.353.465	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(92.799)	l + lj
	Od čega dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-	m
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	-	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	
PO.XXI	Učešće bez prava kontrole	-	
	Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima	-	đ

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	56.573.650	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	256.923.771	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.728.946.594	
	Od čega iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalog	-	ć
V.P.P	Vanbilansna pasiva	1.728.946.594	

2.2.5. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala (elementi kapitala, uključujući i odbitne stavke) daje se u sledećem pregledu:

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.249.628	
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	50.819.623	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	27.466.158	a
1.2.	Emisiona premija	-	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	23.353.465	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-	đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	e
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	15.569.995	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-	ž
2.2.	Gubitak iz tekuće godine	-	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	525.773	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	j
2.5.	Iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	15.044.222	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	65.606	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	27.194	lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-	m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama Banke	14.951.422	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-	n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-	
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	-	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi Banke	-	p

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
1.4.	Hibridni instrumenti	-	r
1.5.	Subordinirane obaveze	-	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalogu	-	ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-	
II	UKUPAN KAPITAL	35.058.666	
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35.249.628	
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	190.962	
	Od čega umanjene osnovnog kapitala	190.962	
	Od čega umanjene dopunskog kapitala	-	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% tih banaka, odnosno tih lica	190.868	u+f+h
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru do 10% njihovog kapitala kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelaze 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke za koju se obračunava kapital	-	
2.4.	Iznos za koji se prekoračuje kvalifikovano učešće u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	94	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema zaposlenima u Banci koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-	
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
	vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti Banke	-	
	Od čega na grupnoj osnovi	-	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	-	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	-	

3. ADEKVATNOST KAPITALA

Regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala definisan je kao odnos regulatornog kapitala sa jedne, i zbira kapitalnih zahteva za kreditni rizik, za rizik izmirenja / isporuke, za tržišne rizike i za operativni rizik pomnoženog recipročnom vrednošću propisanog minimuma pokazatelja adekvatnosti kapitala sa druge strane. Banke su dužne da regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala održavaju na nivou koji nije niži od 12%.

3.1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2016. godine

Na dan 31.12.2016. godine Banka je imala regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala od 22,22%. Banka je u obračunu pokazatelja adekvatnosti kapitala primenila standardizovani pristup. U nastavku se daju elementi obračuna ovog pokazatelja:

Naziv	Iznosi u hilj.din./pokazatelj u %
1. Kapital	34.715.951
2. Kapitalni zahtevi (2.1+2.2+2.3+2.4)	18.746.005
2.1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih iskoruka	16.440.696
2.2. Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/iskoruke po osnovu neizmerenih transakcija	-
2.3. Kapitalni zahtev za tržišne rizike	14.052
2.4. Kapitalni zahtev za operativni rizik	2.291.257
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala ($\text{poz1}/(\text{poz2}/12\%)$)	22.22%

3.2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Bankarske grupe na dan 31.12.2016. godine

Na dan 31.12.2016. Bankarska grupa je imala regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala od 21.99%. Bankarska grupa je u obračunu pokazatelja adekvatnosti kapitala primenila standardizovani pristup. U nastavku se daju elementi obračuna ovog pokazatelja:

Naziv	Iznosi u hilj.din./pokazatelj u %
1. Kapital	35.058.666
2. Kapitalni zahtevi (2.1+2.2+2.3+2.4)	19.134.424
2.1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	16.777.359
2.2. Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmerenih transakcija	-
2.3. Kapitalni zahtev za tržišne rizike	14.052
2.4. Kapitalni zahtev za operativni rizik	2.343.013
3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala ($\text{poz1}/(\text{poz2}/12\%)$)	21.99%

4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

Banka kontinuirano i na dokumentovan način sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa strategijom i politikama za upravljanje rizicima, kao i strategijom upravljanja kapitalom.

Banka strategijom upravljanja kapitalom obezbeđuje održavanje takvog nivoa i takve strukture internog kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovo korišćenje, politiku dividendi, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Ovaj proces obuhvata sledeće faze:

1. Utvrđivanje materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju
2. Utvrđivanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike
3. Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva
4. Poređenje sledećih elemenata:
 - Kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i raspoloživog internog kapitala;
 - Minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
 - Zbira minimalnih kapitalnih zahteva obračunati u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Banka svojom metodologijom utvrđuje kvalitativne i kvantitativne kriterijuma na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji su uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala i posebno analizira:

- Rizike za koje računa minimalne kapitalne zahteve u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala
- Rizike koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima

Banka na dokumentovan način obrazlaže neuključivanje pojedinih rizika u proces interne procene adekvatnosti kapitala.

Metodologija za merenje, odnosno procenu radi sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala uređuje:

1. Korišćenje pristupa za izračunavanje minimalnih kapitalnih zahteva, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala
2. Korišćenje sopstvenih pristupa za izračunavanje raspoloživog internog kapitala

Primenom metodologije Banka izračunava nivo internog kapitala za pojedinačne rizike.

Utvrđivanje internih kapitalnih zahteva i raspoloživog internog kapitala vrši se najmanje jednom godišnje.

Banka izračunava ukupne interne kapitalne zahteve na osnovu zbira internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike dobijenih korišćenjem Metodologije za internu procenu adekvatnosti kapitala i rezultata stres testova.

Banka jednom godišnje, a po potrebi i češće sprovodi stres testiranje za materijalno značajne rizike.

Stres testiranje podrazumeva procenu potencijalnih efekata specifičnih događaja i/ili promene više faktora rizika na kapital i finansijski rezultat Banke.

Stres testiranje se sprovodi kroz:

- a) Analizu osetljivosti, kojom se procenjuju efekti promene određenog faktora rizika na finansijski rezultat i kapital Banke, ili
- b) Scenario-analizu kojom se procenjuju efekti istovremene promene više faktora rizika na kapital i finansijski rezultat Banke u jasno utvrđenim vanrednim (stresnim) okolnostima

U procesu kreiranja, periodičnog razmatranja i preispitivanja strategija, politika, metodologija, procedura i drugih internih akata koji čine okvir za ICAAP u Banci učestvuju sektori i odeljenja iz oblasti upravljanja rizicima (tzv. „Risk Board Area“, u nadležnosti člana Izvršnog odbora koji je istovremeno i Chief Risk Officer), Odeljenja za usklađenost poslovanja i Odeljenje interne revizije, kao i Sektor finansija.

Najistaknutiju ulogu u procesu definisanja i sprovođenja metodologija za utvrđivanje materijalnosti rizika i izračunavanje internih kapitalnih zahteva kao i stres testiranja za materijalno značajne rizike imaju Odeljenja za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima i Odeljenje za kontrolu rizika.

Interna procena adekvatnosti kapitala utvrđuje se na osnovu raspoloživog internog kapitala. U skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom, raspoloživi interni kapital Banke sačinjavaju osnovni i dopunski kapital umanjeni za odbitne stavke od kapitala.

Elementi koji se uključuju u obračun osnovnog kapitala Banke moraju da ispunjavaju sledeće kriterijume:

- Nemaju određen rok dospeća i ne mogu se isplatiti vlasniku;
- Mogu se koristiti za pokriće gubitaka u toku redovnog poslovanja Banke bezuslovno, u celosti i bez odlaganja;
- Banka ima pravo otkazivanja ili ograničavanja isplate dividendi;
- U slučaju stečaja ili likvidacije Banke, pravo vlasnika instrumenata koji se uključuju u osnovni kapital Banke na učešće u raspodeli stečajne, odnosno likvidacione mase podređeno je u odnosu na sve ostale poverioce i vlasnike drugih instrumenata kapitala i
- Umanjeni su za sve potencijalne poreske obaveze.

Osnovni kapital čine sledeći elementi:

- Uplaćen akcijski kapital, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koji obuhvata nominalnu vrednost uplaćenih običnih i preferencijalnih nekumulativnih akcija i pripadajuću emisiju premiju;
- Rezerve iz dobiti, koje su formirane na osnovu odluke Skupštine Banke na teret dobiti Banke nakon njenog oporezivanja i
- Dobit, koja obuhvata dobit iz ranijih godina i dobit tekuće godine, koja nije opterećena bilo kakvim budućim obavezama.

Odbitne stavke osnovnog kapitala čine sledeći elementi:

- Stečene sopstvene akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija;
- Gubici iz prethodnih godina;
- Gubitak tekuće godine;
- Nematerijalna ulaganja;
- Iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija i
- Regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS.

Dopunski kapital čine sledeći elementi:

- Uplaćeni akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija, koji obuhvata nominalnu vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija i pripadajuću emisionu premiju;
- Pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti sredstava koja se, u skladu sa MSFI ili MRS, iskazuje u korist revalorizacionih rezervi;
- Hibridni instrumenti kapitala i
- Subordinirane obaveze.

Odbitne stavke dopunskog kapitala su:

- Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije;
- Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalogu i
- Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom.

Odbitne stavke raspoloživog internog kapitala su:

- Direktna i indirektna ulaganja Banke u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% njihovog kapitala;
- Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% njihovog kapitala;
- Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelaze 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke;
- Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru;
- Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana;

- Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema licima zaposlenim u Banci koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima i
- Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama Banke.

Nivo raspoloživog internog kapitala, dobijen kao rezultat procesa interne procene adekvatnosti kapitala, poredi se sa regulatornim kapitalom, obračunatog u skladu sa tačkom 5. Odluke Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke. Utvrđene razlike se analiziraju i dokumentuju.

Banka je ciljnu stopu adekvatnosti kapitala obračunatu u skladu sa regulatornim propisima utvrdila na nivou od najmanje 2,5 procentna poena iznad propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, a ciljnu stopu adekvatnosti ukupnog internog kapitala na nivou od 12%.

Materijalno značajni rizici i metodologija utvrđivanja kapitalnih zahteva za ove rizike u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala

Banka smatra materijalno značajnim rizike za koje računa minimalne kapitalne zahteve u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala: kreditni rizik, uključujući rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke, tržišne rizike i operativni rizik. Takođe, smatra materijalno značajnim: rizik likvidnosti, kamatni rizik i rizik usklađenosti poslovanja uključujući reputacioni rizik, kao stalno prisutne rizike sa mogućim značajnim uticajem na rezultat i kapital Banke. Što se tiče ostalih rizika, Banka je uspostavila kvantitativne i/ili kvalitativne kriterijume za procenu materijalnosti kojim je utvrđeno da je na 31.12.2016. godine, bila izložena i sledećim, materijalno značajnim rizicima: rizik koncentracije; kreditno-devizni rizik; strateški rizik.

Tip rizika	Kratak opis metodologije
Kreditni rizik	Standardizovani pristup, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke, uz mogućnost uvećanja u zavisnosti od rezultata stres testova
Tržišni rizici	Standardizovani pristup, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke, uz mogućnost uvećanja u zavisnosti od rezultata stres testova
Operativni rizik	Standardizovani pristup, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke, uz mogućnost uvećanja u zavisnosti od rezultata stres testova
Rizik likvidnosti	Procenat na minimalne kapitalne zahteve utvrđene u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Visina procenta zavisi od stepena izloženosti strateškom riziku.
Kamatni rizik	Šok kamatne stope (nagla promena kamatne stope - 200bp), za RSD Banka primenjuje konzervativniji pristup.
Rizik usklađenosti poslovanja uključujući reputacioni rizik	Procenat na minimalne kapitalne zahteve utvrđene u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Visina procenta zavisi od stepena izloženosti strateškom riziku.
Rizik koncentracije	<p><i>Prema jednom licu</i> - Uvećanje zahteva za kreditni rizik primenom add-on faktora, u zavisnosti od visine HHI indeksa.</p> <p><i>Prema pojedinačnom privrednom sektoru</i> – Uvećanje kapitalnih zahteva za iznos prekoračenja limita utvrđenih kreditnom politikom pomnožen prosečnim ponderom rizika datog sektora, u skladu sa standardima RBI grupe.</p> <p>Zahtevi za ovaj rizik se mogu uvećati u zavisnosti od rezultata stres testa.</p>

Kreditno-devizni rizik	Uvećanje zahteva za kreditni rizik primenom add-on faktora na kapitalni zahtev koji se odnosi na potraživanja indeksirana u stranoj valuti, uz mogućnost povećanja u zavisnosti od rezultata stres testova. Visina add-on faktora zavisi od pretpostavljenog kretanja deviznog kursa.
Strateški rizik	Procenat na minimalne kapitalne zahteve utvrđene u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Visina procenta zavisi od stepena izloženosti strateškom riziku. Stepen izloženosti strateškom riziku utvrđuje se kvalitativnom analizom, uzimajući u obzir tri komponente: 1. Sposobnost menadžmenta da odgovori na strateške izazove; 2. Uticaj makroekonomskog okruženja; 3. Stabilnost regulatornog okvira.

Iznosi kapitalnih zahteva

U sledećoj tabeli nalazi se pregled ukupnih regulatornih kapitalnih zahteva za Banku na dan 31.12.2016. godine, po vrstama rizika, u hilj. dinara.

NAZIV	IZNOS
Kapitalni zahtev	18.746.005
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	16.440.696
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija	-
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	14.052
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	14.052
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	13.979
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	73
Kapitalni zahtev za devizni rizik	-
Kapitalni zahtev za robni rizik	-
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	2.291.257
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	2.291.257
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-

Iznos kapitalnih zahteva za kreditni rizik:

U sledećoj tabeli nalazi se uporedni pregled kapitalnih zahteva za kreditni rizik, po klasama izloženosti za Bankarsku grupu, u hilj. dinara.

KLASA	31.12.2016
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	6.187
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
Izloženosti prema bankama	598.069
Izloženosti prema privrednim društvima	10.563.474
Izloženosti prema fizičkim licima	4.686.485
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	145.357
Dospela nenaplaćena potraživanja	12.410
Visokorizične izloženosti	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
Ostale izloženosti	765.377
Ukupno	16.777.359

Pri tome, kapitalni zahtev klase dospelih nenaplaćenih potraživanja za bankarsku grupu iznosio je u 2016. godini 12.410 hiljade RSD, dok je u klasi izloženosti obezbeđenih hipotekama na nepokretnostima iznosio 145.357 hiljada RSD.

Iznos kapitalnih zahteva za tržišne rizike

Banka izračunava kapitalni zahtev za tržišne rizike primenom standardizovanog pristupa, u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala i to kao zbir:

- 1) kapitalnog zahteva za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti - množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12% bez obzira na njihovu izračunatu vrednost u odnosu na kapital Banke
- 2) kapitalnog zahteva za cenovni rizik za poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja - kao zbir kapitalnog zahteva za ovaj rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti (primenom metode dospeća) pomnoženim sa 1,5, kao i kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti pomnoženo sa 1,5.

Banka nije izložena robnom riziku i stoga ne izračunava (regulatorne i interne) kapitalne zahteve.

31.12.2016.

u 000 RSD

Kapitalni zahtev za devizni rizik		-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih HoV		13.979
Metod dospeća	opšti cenovni rizik (pomnožen ponderom 1,5)	13.979
	specifični cenovni rizik (pomnožen ponderom 1,5)	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih HoV		73
	opšti cenovni rizik (pomnožen ponderom 1,5)	49
	specifični cenovni rizik (pomnožen ponderom 1,5)	24
Kapitalni zahtev za tržišne rizike		14.052

Iznos kapitalnih zahteva za operativni rizik

Banka obračunava minimalni kapitalni zahtev za operativni rizik primenom standardizovanog pristupa, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Linija poslovanja	β	2014	2015	2016	Kapitalni zahtev
Agencijske usluge	0,15	51.119	43.391	45.687	
Finansiranje privrednih subjekata	0,18	1.377	-	6.538	
Bankarski poslovi sa privrednim društvima	0,15	3.988.942	3.641.912	3.451.295	
Bankarski poslovi sa fizičkim licima	0,12	6.479.279	7.342.094	7.787.142	
Brokerski poslovi sa fizičkim licima	0,12	362.805	404.857	481.565	
Trgovina i prodaja	0,18	5.834.824	4.355.732	3.398.689	
Ukupno		16.718.346	15.787.986	15.170.916	2.291.257

5. PODACI / INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA IZLOŽENOSTI RIZICIMA I PRISTUPIMA ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA

Definicije pojmova dospelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti

U dospela nenaplaćena potraživanja se raspoređuju sva pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuje na način propisan odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke.

Informacije o tome za koje se izloženosti vrši ispravka vrednosti prikazane su na sajtu Raiffeisen banke na putanji O nama > Izveštaji > Finansijski izveštaji u dokumentu Izveštaj spoljnog revizora o godišnjem finansijskom izveštaju za 2016. godinu u napomeni pod tačkom 4 (i).

Opis pristupa i metoda koji se koriste za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Opis pristupa i metoda koji se koriste za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama prikazan je na sajtu Raiffeisen banke na putanji O nama > Izveštaji > Finansijski izveštaji u dokumentu Izveštaj spoljnog revizora o godišnjem finansijskom izveštaju za 2016. godinu u Napomenama pod tačkama 3(u) i 4 (i). Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući tehnike ublažavanja kreditnog rizika, i prosečna izloženost tokom perioda po klasama izloženosti (u hilj. dinara):

Klasa izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2016.	Bruto izloženost 31.12.2015.	Bruto izloženost 31.12.2014.	Prosečna izloženost 31.12.2016.	Prosečna izloženost 31.12.2015.	Prosečna izloženost 31.12.2014.
Izloženost prema državama i centralnim bankama	54.113.181	39.211.350	38.313.844	54.089.846	43.442.400	54.278.401
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	7.647	21.380	1.934	12.508	25.547
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	3.392.048	3.780.477	298.140	3.380.563	3.891.869	242.452
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	4.681.691	2.807.367	2.558.458	3.367.539	2.785.523	642.635
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	1	1	1	1	1
Izloženosti prema bankama	110.350.830	95.277.070	107.942.880	101.137.358	96.888.821	92.258.431
Izloženosti prema privrednim društvima	227.219.491	210.128.983	199.595.657	217.369.117	204.269.996	305.846.888
Izloženosti prema fizičkim licima	69.536.838	63.678.891	59.599.446	66.583.854	61.299.181	117.600.831
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.840.201	3.321.032	4.878.867	3.058.214	4.411.144	7.017.266
Dospela nenaplaćena potraživanja	12.431.429	22.786.551	26.566.374	19.610.973	24.653.431	32.151.900
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene	-	-	-	-	-	-

Klasa izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2016.	Bruto izloženost 31.12.2015.	Bruto izloženost 31.12.2014.	Prosečna izloženost 31.12.2016.	Prosečna izloženost 31.12.2015.	Prosečna izloženost 31.12.2014.
investicione fondove						
Ostale izloženosti	1.506.386.803	1.466.763.780	1.363.026.465	1.482.631.504	1.393.573.446	389.340.321

Napomene: Godišnji prosek izveden iz podataka po kvartalima za Banku.

Geografska raspodela izloženosti za Banku po klasama (u hilj. dinara), 31.12.2016.

Klasa izloženosti		Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	Članice EU	Ostale zemlje
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Bruto izloženost	32.329.395	15.680.604	-	2	6	6.103.174
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Neto izloženost	32.329.395	15.680.604	-	2	5	6.103.174
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Bruto izloženost	2.395	241.596	-	-	3.148.057	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Neto izloženost	2.395	49.165	-	-	3.148.057	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	4.681.691
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Neto izloženost	-	-	-	-	-	4.681.691
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	Bruto izloženost	117	33.042.555	198	-	75.455.840	1.852.120
Izloženosti prema bankama	Neto izloženost	114	32.986.141	198	-	75.450.419	1.666.465
Izloženosti prema privrednim društvima	Bruto izloženost	40.220.079	61.083.756	33.941.898	27.650.977	16.550.845	47.771.935
Izloženosti prema privrednim društvima	Neto izloženost	39.442.663	59.297.194	29.656.834	26.281.504	16.549.717	47.739.374
Izloženosti prema fizičkim licima	Bruto izloženost	23.732.688	19.267.999	13.130.779	13.127.869	131.812	145.691

Klasa izloženosti		Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	Članice EU	Ostale zemlje
Izloženosti prema fizičkim licima	Neto izloženost	20.741.417	16.566.231	11.315.421	10.722.974	112.535	125.916
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Bruto izloženost	1.098.840	819.703	561.493	343.562	3.885	12.720
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Neto izloženost	1.057.300	803.615	537.395	337.303	3.302	12.705
Dospela nenaplaćena potraživanja	Bruto izloženost	5.373.585	2.070.938	3.115.022	1.856.267	12.558	3.058
Dospela nenaplaćena potraživanja	Neto izloženost	875.019	850.694	1.016.864	490.280	2.511	535
Visokorizične izloženosti	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Visokorizične izloženosti	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Ostale izloženosti	Bruto izloženost	547.597	1.505.774.231	908	15.847	38.929	9.292
Ostale izloženosti	Neto izloženost	537.781	1.498.729.286	396	188	38.929	2.348

Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane za Banku, po regulatornim izveštajima, s posebnim prikazom (1) dospelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti i (2) ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama (u hilj. dinara), 31.12.2016.

Izveštaj	Naziv sektora	Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	302.574	-	108
	Osiguranje	32.729.294	-	10.010
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	8.533	-	36
	Strane banke	66.785.079	-	2.612
	Strana pravna lica (osim banaka)	10.525.350	-	14
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Centralna banka	15.680.604	-	-
	Republički organi i organizacije	32.329.395	-	-
	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	827	825	-
	Strana pravna lica (osim banaka)	6.103.180	-	-
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	11.764	-	80
	Poverenički, investicioni i slični fondovi i društva za upravljanje tim fondovima	1	-	-
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	21.200	-	153
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	12.348	-	-
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	346	25	48
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	201	190	31
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	200.336	21.067	20.570
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.806.492	107.223	73.447
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom,	454	-	31

Izveštaj	Naziv sektora	Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
	gasom, parom i klimatizacija			
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	578.470	60.390	45.284
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	3.508.580	195.436	134.418
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	820.520	31.512	29.106
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	734.070	7.292	10.403
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	1.334.009	151.303	94.311
	Republički organi i organizacije	-	-	-
	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	7	-	-
	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	18	-	3
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	5	-	-
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	412	-	14
	Domaća fizička lica	65.842.098	2.890.559	3.351.540
	Strane banke	1	-	-
	Strana pravna lica (osim banaka)	25.048	4.554	1.471
	Strana fizička lica	110.487	10.280	12.872
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	10.258	1.748	1.596
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	35.015	1.313	1.146
	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	221.503	206.649	118.626
	Ostale finansijske organizacije u stečaju	2	-	2
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	Republički organi i organizacije	5	-	-
	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	51.556	-	-
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	192.431	-	64.609
	Strane banke	3.148.056	-	-

Izveštaj	Naziv sektora	Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama	Eksteritorijalne organizacije i tela	4.681.691	-	-
Izveštaj o ostalim izloženostima	Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	14.108.378	-	6.663.863
	Finansijski lizing	307.668	-	-
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	421.269	-	228.302
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	6	-	6
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	7	-	14
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	15.431	-	15.638
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	52	-	52
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	-	-	150
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	119	-	158
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	4	-	4
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	-	-	5
	Republički organi i organizacije	509.831	-	6
	Domaća fizička lica	6.058	-	321
	Strana pravna lica (osim banaka)	47.917	-	110
	Strana fizička lica	273	-	-
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	31.708	-	766
	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	174	-	211
	Ostalo	1.490.937.873	-	16
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Finansijski lizing	5.730.015	-	18.047
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	17.941	-	44
	Javna preduzeća - sektor A poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	420	-	1

Izveštaj	Naziv sektora	Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	52.236	-	12
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	15.004	-	79
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	29	-	-
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	874.468	-	955
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	5.153.999	10	25.411
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	57.949.843	1.170.240	2.089.370
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	44.168	-	98
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	22.851.645	3.715.863	3.016.403
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	52.605.572	462.583	806.494
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	12.144.659	216.016	149.168
	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	10.721.214	861.360	1.473.172
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	517.027	32.131	19.844
	Republički organi i organizacije	40.602	40.602	25.293
	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	62	-	10
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	85.460	-	-
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	95.455	-	888
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	1	-	-
	Strana pravna lica (osim banaka)	64.322.780	-	4.580
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz	1.043.981	-	3.502

Izveštaj	Naziv sektora	Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
	budžeta			
	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	2.486.943	2.242.257	1.539.500

Raspodela svih izloženosti Banke prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti, u hilj. dinara, 31.12.2016.

Klasa izloženosti	OPIS	Bruto izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Do 90 dana	24.109.262
	Od 90 do 180 dana	4.319.196
	Od 180 dana do 1 godine	1.214.377
	Od 1 do 3 godine	22.036.240
	Preko 3 godine	2.434.106
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Do 90 dana	229.395
	Od 180 dana do 1 godine	1.171.353
	Od 1 do 3 godine	1.991.300
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Do 90 dana	19.038
	Od 1 do 3 godine	4.662.653
Izloženosti prema bankama	Do 90 dana	106.784.607
	Od 90 do 180 dana	103.947
	Od 180 dana do 1 godine	682.545
	Od 1 do 3 godine	1.740.621
	Preko 3 godine	1.039.110
Izloženosti prema privrednim društvima	Do 90 dana	139.737.133
	Od 90 do 180 dana	7.881.755
	Od 180 dana do 1 godine	20.444.488
	Od 1 do 3 godine	35.020.905
	Preko 3 godine	24.135.210
Izloženosti prema fizičkim licima	Do 90 dana	21.561.786
	Od 90 do 180 dana	433.079
	Od 180 dana do 1 godine	1.734.764
	Od 1 do 3 godine	6.075.066
	Preko 3 godine	39.732.143
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Do 90 dana	48.133
	Od 90 do 180 dana	78.238

Klasa izloženosti	OPIS	Bruto izloženost
	Od 180 dana do 1 godine	231.205
	Od 1 do 3 godine	439.188
	Preko 3 godine	2.043.473
Ostale izloženosti	Do 90 dana	1.505.229.231
	Od 180 dana do 1 godine	928.864
	Od 1 do 3 godine	210.198
	Preko 3 godine	18.475
Dospela nenaplaćena potraživanja		12.431.428
Ukupno		1.990.952.512

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanjima prema merama restrukturiranja, u hilj. dinara, 31.12.2016.

Bilansna izloženost, 31.12.2016.	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Potraživanja od stanovništva	-	47.333	420	-	793.593	-	-	2.486.553	3.327.899
Stambeni krediti	-	25.911	-	-	664.836	-	-	2.436.296	3.127.043
Potrošački i gotovinski krediti	-	21.422	420	-	128.757	-	-	50.257	200.856
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	-	11.532	-	-	2.408.881	74.116	-	9.424.484	11.919.013
Velika preduzeća	-	7.237	-	-	2.305.872	74.116	-	9.267.853	11.655.078
Mala i srednja preduzeća	-	1.111	-	-	69.403	-	-	143.448	213.962
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	3.184	-	-	33.606	-	-	13.183	49.973
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	-	58.865	420	-	3.202.474	74.116	-	11.911.037	15.246.912

Vanbilansna izloženost, 31.12.2016.	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vanbilansna izloženost, 31.12.2016.	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Potraživanje od privrede	-	3.764	-	-	-	-	-	2.978	6.742
Velika preduzeća	-	3.764	-	-	-	-	-	2.555	6.319
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	423	423
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	-	3.764	-	-	-	-	-	2.978	6.742

Napomena: U koloni pod nazivom druge mere uključeno je više mera restrukturiranja.

Podaci o promenama sredstava obezbeđenja stečenih naplatom potraživanja:

Vrste sredstava obezbeđenja stečenih naplatom 31.12.2016.	Bruto vrednost na početku perioda	Stečena u toku perioda	Prodana u toku perioda	Bruto vrednost na krajju perioda	Akumulirana ispravka vrednosti	od toga: ispravke vrednosti u toku perioda	Neto vrednost na krajju perioda
	1	2	3	4(1+2-3)	5	6	7(4-5)
Stambene nepokretnosti	8.972	3.301	-	12.273	-	-	12.273
Druge nepokretnosti	202.182	128.515	-	330.697	-	-	330.697
Finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva obezbeđenja	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	211.154	131.816	-	342.970	-	-	342.970

Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama:

2016. godina	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	4.349.520	4.045.073	90.961	90.961
Stambeni krediti	1.083.502	1.060.815	855	855
Potrošački i gotovinski krediti	1.969.080	1.790.915	73.828	73.828
Transakcioni i kreditne kartice	1.284.606	1.191.670	15.243	15.243
Ostala potraživanja	12.332	1.673	1.035	1.035
Potraživanja od privrede	3.239.598	2.181.985	133.606	133.606
Velika preduzeća	2.030.291	1.684.354	131.904	131.904
Mala i srednja preduzeća	408.780	299.057	437	437
Mikro preduzeća i preduzetnici	192.289	193.953	1.265	1.265
Finansijske institucije	608.238	4.621	-	-
Ostalo	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	2.603.577	3.982.652	16.387	16.387
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	9.959.514	9.672.478	171.725	171.725
od čega: restrukturirana	407.008	177.219	8.492	8.492
Problematična potraživanja	233.181	537.232	69.229	69.229
od čega: restrukturirana	-	-	-	-
Ukupno	10.192.695	10.209.710	240.954	240.954

Promene u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Promene u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama tokom 2016. godine date su u sledećem pregledu:

	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Hartije od vrednosti	Potraživanja od banaka	Potraživanja od komitenata	Udeli (učešća)	Ostala sredstva	Rezervisanja	Ukupno
u hiljadama RSD								
Stanje 1. januara 2016. godine	-	-	2.621	13.604.541	227.915	191.039	230.472	14.256.588
Nove ispravke	1.800	-	22.150	9.053.696	-	82.735	528.803	9.689.184
Naplaćeno u toku perioda	(1.798)	-	(5.469)	(8.376.696)	-	(151.763)	(408.919)	(8.944.645)
Direktan otpis	-	-	-	(1.789.122)	-	(1.728)	-	(1.790.850)
Kursne razlike	3	-	63	180.884	-	178	2.001	183.129
Stanje na dan 31. decembar 2016.	5	-	19.365	12.673.303	227.915	120.461	352.357	13.393.406

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi

IZVEŠTAJ O KLASIFIKACIJI BILANSNE AKTIVE BANKE							
sa stanjem na dan 31.12.2016. godine (u hilj. dinara)							
Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
		1	2	3	4	5	6
I.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE: OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (zbir pozicija od 1 do 11)	82.965.282	39.649.346	8.983.174	3.452.541	22.091.279	157.141.622
	Procenti koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
II.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	792.987	1.347.476	1.035.762	22.091.280	25.267.505
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	457.943	299.325	135.939	445.519	11.472.251	12810.977
IV.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	413.652	702.895	540.293	11.523.658	13.180.498
V.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost)	-	-	-	-	-	116.586.003
VI.	UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)	-	-	-	-	-	273.727.625

IZVEŠTAJ O KLASIFIKACIJI VANBILANSNE AKTIVE BANKE							
sa stanjem na dan 31.12.2016. godine (u hilj. dinara)							
Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
		1	2	3	4	5	6
I.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU (zbir pozicija od 1 do 7)	61.624.649	34.980.112	4.484.961	1.072.895	3.532.664	105.695.281
II.	OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (I - I.1. - I.2. - I.3. - I.4)	18.422.588	8.694.454	1.585.218	410.208	1.385.311	30.497.779
	Procenti koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
III.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	173.889	237.783	123.062	1.385.312	1.920.046
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	44.509	62.526	18.066	198.218	29.038	352.357
V.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	160.384	219.315	113.504	1.277.721	1.770.924
VI.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	-	-	-	-	-	1.623.251.313
VII.	UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	-	-	-	-	-	1.728.946.594
	UKUPNA POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						14.951.422

Naziv izabrane agencije za rejting ili agencije za kreditiranje izvoza i razlozi za svaku promenu izbora ove agencije

Banka koristi nezahtevane kreditne rejtinge država i centralnih banaka, agencije Moody's Investor Service Ltd, od 31.03.2012. godine.

Klase izloženosti za koje se koriste kreditni rejtingi svake izabrane agencije za rejting ili agencije za kreditiranje izvoza

Banka prilikom određivanja pondera kreditnog rizika i nivoa kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama koristi nezahtevane dugoročne rejtinge agencije Moody's Investor Service Ltd. Banka iz ovih rejtinga izvodi odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta na osnovu mapiranja koje je objavila Narodna banka Srbije.

Pored toga, Banka koristi pondere kreditnog rizika država za određivanje pondera rizika banaka na sledeći način: izloženostima prema bankama gde je preostali rok dospeća duži od 3 meseca, dodeljuje veći od sledeća dva pondera: ponder kreditnog rizika države u kojoj banka dužnik ima sedište ili ponder kreditnog rizika 50%, a ukoliko preostali rok dospeća nije duži od 3 meseca, Banka datoj izloženosti dodeljuje veći od sledeća dva pondera: ponder kreditnog rizika države u kojoj banka dužnik ima sedište ili ponder kreditnog rizika 20%.

Banka primenjuje ponder rizika od 0% za finansijske instrumente izdate od strane Republike Srbije.

Raspoređivanje kreditnih rejtinga izabrane agencije za rejting i agencije za kreditiranje izvoza u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta

Pojedinačni kreditni rejtingi agencije Moody's raspoređeni su od strane Narodne banke Srbije u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta. Banka ovu informaciju koristi prilikom određivanja nivoa kreditnog kvaliteta u klasi Izloženosti prema državama i centralnim bankama:

Nivo kreditnog kvaliteta	Dugoročni kreditni rejting (Moody's)
1	od Aaa do Aa3
2	od A1 do A3
3	od Baa1 do Baa3
4	od Ba1 do Ba3
5	od B1 do B3
6	od Caa1 i niže

Pored toga, Banka na osnovu nezahtevanih kreditnih rejtinga država i preostalog roka dospeća plasmana, izvodi nivoe kreditnog kvaliteta za klasu Izloženosti prema bankama.

Podaci i informacije koje se odnose na primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, Banka koristi instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala koju propisuje Narodna banka Srbije. U okviru instrumenata materijalne kreditne zaštite dominiraju sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine, preciznije gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke. U okviru instrumenata nematerijalne kreditne zaštite najzastupljenije su garancije stranih banaka. Banka na osnovu nezahtevanih kreditnih rejtinga država i preostalog roka dospeća plasmana, određuje nivoe kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema bankama.

31.12.2016.

Nivo kreditnog kvaliteta	Klasa izloženosti	Iznos garancija (u hilj. dinara)
1	Banke	6.502

Banka pri obračunu kapitalnih zahteva za kreditni rizik ne koristi bilansno i vanbilansno netiranje.

Iznosi izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite po ponderima kreditnog rizika za Banku, 31.12.2016.

Izveštaj	Ponder	Bruto izloženost	Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika	Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika
Izveštaj o izloženostima prema bankama	20	98.196.535	97.959.118	97.959.118
Izveštaj o izloženostima prema bankama	50	9.397.301	9.394.276	9.400.778
Izveštaj o izloženostima prema bankama	100	2.756.994	2.749.943	2.749.943
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	0	54.113.173	54.113.173	54.113.173
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	20	2	1	1
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	50	5	4	4
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	100	700	1	1
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	150	127	127	127
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	35	1.807.861	1.762.282	1.762.282
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	75	66.591.156	57.432.484	57.010.819
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	100	5.949.028	2.425.100	2.400.582

Izveštaj	Ponder	Bruto izloženost	Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika	Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	150	925.599	925.510	925.510
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	0	3.148.057	3.148.057	3.148.057
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	100	243.991	51.560	51.560
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama	0	4.681.691	4.681.691	4.681.691
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	35	562.871	549.054	549.054
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	100	234.021.287	219.275.413	217.746.897
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	150	2.169.367	2.169.367	2.169.367
Izveštaj o ostalim izloženostima	0	45.556.878	42.876.737	44.193.399
Izveštaj o ostalim izloženostima	20	1.278.414	1.278.414	1.929.948
Izveštaj o ostalim izloženostima	100	1.459.551.476	1.455.153.741	1.455.153.742
Ukupno		1.990.952.512	1.955.946.055	1.955.946.056

Opis internih akata kojima se reguliše proces vrednovanja instrumenata kreditne zaštite i upravljanje ovim instrumentima prikazan je u poglavlju „Tehnike ublažavanja rizika“ u delu 1. ovog dokumenta.

Iznos izloženosti prema primenjenim tehnikama umanjenja kreditnog rizika (u hilj. dinara)

Red. Br.	Klasa Izloženosti	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite
1	Izloženost prema državama i centralnim bankama	-	-
2	Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-
3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-
4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6	Izloženosti prema bankama	-	-
7	Izloženosti prema privrednim društvima	-	1.528.516
8	Izloženosti prema fizičkim licima	6.502	439.681
9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
10	Dospela nenaplaćena potraživanja	-	-
11	Visokorizične izloženosti	-	-
12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
13	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-
14	Ostale izloženosti	-	-
Ukupno		6.502	1.968.197

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk) je u svojoj ekonomskoj suštini kreditni rizik koji nastaje kod svih potraživanja iz Knjige trgovanja i pozicija iz Bankarske knjige kod kojih postoji neusklađenost momenta isplate i isporuke.

Banka je uspostavila adekvatan sistem praćenja rizika druge ugovorne strane uspostavljanjem sistema internih limita izloženosti. Limiti se analiziraju na inicijativu i predlog Sektora sredstava i investicionog bankarstva, pozitivne preporuke Sektora rizika i odobravaju na Kreditnom odboru Banke i to kao maksimum izloženosti Banke u definisanom roku prema jednom klijentu, grupi povezanih lica; namenom, valutom. Kontrola iskorišćenost limita se vrši dnevno.

U ovom momentu izloženost Banke riziku druge ugovorne strane proizilazi iz transakcija sa finansijskim derivatima: ugovorima o stranim valutama, ugovorima o kamatnim stopama. Izloženost riziku druge ugovorne strane izračunata je primenom metode tekuće izloženosti:

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto izloženost	Neto izloženost
Ugovori o kamatnim stopama	-	-
Ugovori o stranim valutama i zlatu	73.425	73.425

Na dan 31.12.2016. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 1.817 hilj. RSD.

Za potrebe interne procene adekvatnosti kapitala, Banka će kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane utvrđivati primenom pristupa za obračun minimalnog kapitalnog zahteva, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene u nivou kamatnih stopa. Promena kamatnih stopa direktno utiče na generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili perioda fiksiranja cena kamatonosnih instrumenata.

Primarni izvori rizika promene kamatnih stopa su:

- o rizik promene cena („repricing risk”) - proizilazi iz neusklađenosti pozicija aktive i pasive prema preostalom periodu do promene kamatne stope
- o strukturni rizik kamatne stope (yield curve risk) - rizik koji proizilazi iz osetljivosti na promenu oblika i nagiba krive prinosa (horizontalno kretanje)
- o osnovni rizik (basis risk) - rizik koji proizilazi iz osetljivosti na promenu u rasponu (spread-u) između različitih kamatnih stopa

Aktivnosti upravljanja kamatnim rizicima usmerene su na optimizaciju neto kamatnog prihoda u skladu sa poslovnom strategijom, uz date tržišne kamatne stope.

Banka na nedeljnom nivou prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kamatonosno osetljivih instrumenata (uključujući i kapital) raspoređenih u bankarsku knjigu. Pozicije koje nemaju definisan rok dospeća tretirane su kao O/N.

Metodologija koja se koristi za procenu rizika kamatne stope u bankarskoj knjizi je „Gap/Duration“ analiza. U analizu su uključeni svi kamatonosni proizvodi u skladu sa:

- a) periodom promene kamatnih stopa (repricing period/floating interest rate)
- b) finalnim periodom dospeća (uz modelovanje administrativnih proizvoda (tekući računi, dozvoljene pozajmice i kreditne kartice), pri čemu se GAP-ovi mere po vremenskim korpama)

Razlika između kamatonosne aktive i kamatonosne pasive unutar definisanih vremenskih odrednica, „korpi“ pokazuje kako dve strane bilansa različito reaguju na promene kamatnih stopa:

- kada je GAP pozitivan, Banka je izložena riziku gubitka u slučaju pada kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti
- kada je GAP negativan, Banka je izložena riziku gubitka u slučaju rasta kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti

Broj korpi i ročnost definišu se na nivou Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Gap Limit raspoređen je po svim valutama u kojima Banka ima poziciju (Limiti po valuti). Rezultirajuće kratke i duge pozicije po svim vremenskim odrednicama, ponderišu se „faktorima“ dizajniranim tako da odražavaju osetljivost pozicija u različitim vremenskim korpama na pretpostavljenu promenu kamatnih stopa od 200 bazičnih poena i procenu njihovog modifikovanog trajanja - merenje efekata standardnog testa šoka od 200 bp paralelnog pomaka referentne krive prinosa.

u 000 RSD	31.12.2016.	
	Nominalni Gap Trajanje	Efekat promene kamatne stope 200 baznih poena
RSD	62.809.019	1.256.180
EUR	66.919.311	1.338.386
USD	17.199.805	343.996
GBP	42.695	854
CHF	34.037.488	680.750
JPY	1	-
CAD	14.135	283
AUD	12.812	256
DKK	12	-
NOK	22	-
SEK	12.859	257
RUB	5	-
Ukupan efekat	181.048.164	3.620.962

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Vlasnička ulaganja koja se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namerom držanja u neodređenom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promene tržišnih cena.

Tokom 2016. Banka je povećala svoj vlasnički udeo u Raiffeisen Leasing doo-u sa 50% na 100% ulaganjem 194.472 hilj.din, tako da su na dan 31.12.2016. godine ova ulaganja su iznosila 498.535 hiljade dinara i činila su 1,42% regulatornog kapitala Banke (kao osnovice za obračun pokazatelja). Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica vrednuju se po nabavnoj vrednosti. S obzirom da se data učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica ne kotiraju na aktivnom tržištu hartija od vrednosti, niti se njihova vrednost može utvrditi kao referenca na neko aktivno tržište hartija od vrednosti, naknadno vrednovanje podrazumeva korekciju vrednosti učešća za eventualni gubitak preduzeća na koje se vlasnički ulog odnosi.

Sva vlasnička ulaganja Banke predstavljaju kontrolna učešća u smislu Zakona o bankama.

S obzirom da u 2016. godini Banka nije prodavala vlasnička ulaganja, nije bilo realizovanih dobitaka ili gubitaka po ovom osnovu.

6. BANKARSKA GRUPA

Grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu (Službeni glasnik RS br. 62/2013), Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Konsolidovani izveštaji Bankarske grupe nalaze se na sajtu Raiffeisen banke na putanji *Izveštaji > Finansijski izveštaji*.

Struktura bankarske grupe

Na dan 31.12.2016. godine članovi Bankarske grupe su:

Matični broj člana	Poslovno ime i sedište člana
17335600	Raiffeisen Banka a.d, Beograd, Đorđa Stanojevića 16
17457284	Raiffeisen Leasing d.o.o, Beograd, Đorđa Stanojevića 16
20223243	Raiffeisen Future a.d. Beograd, Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom, Đorđa Stanojevića 16
20302402	Raiffeisen Invest a.d. Beograd, Društvo za upravljanje investicionim fondovima, Đorđa Stanojevića 16

Raiffeisen banka je matično društvo Bankarske grupe. U skladu sa Odlukom o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi (Službeni glasnik RS br.45/2011), članovi bankarske grupe se uključuju u konsolidovane izveštaje, i to: Raiffeisen Leasing primenom metoda pune konsolidacije, a Raiffeisen Future i Raiffeisen Invest primenom metoda udela. Vlasnička ulaganja Banke u ostale članove bankarske grupe su trajna ulaganja. Pri tome, učešće Banke u kapitalu članova Bankarske grupe iznosi 100%.

Razlike između izveštaja sačinjenih za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa MSFI dati su u delu 2.2.3 ovog dokumenta.

Razlike u primeni metoda konsolidacije u slučaju primene Odluke o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i u slučaju primene MSFI date su u sledećem pregledu:

Član bankarske grupe	Domaći propisi	MSFI
Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd	metod pune konsolidacije	metod pune konsolidacije
Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima	metod udela	metod pune konsolidacije
Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom	metod udela	metod pune konsolidacije


 Jasna Manojlović
 Direktor Sektora finansija




 Zoran Petrović
 Predsednik Izvršnog odbora