

RAIFFEISEN BANKA A.D., Beograd

IZVEŠTAJ U SKLADU SA ODLUKOM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

(Informacije i podaci sa stanjem na dan 31. decembar 2017. godine)

## UVOD

Raiffeisen banka a.d., Beograd, Đordja Stanojevića 16 (u daljem tekstu: Banka) na svom sajtu objavljuje podatke i informacije propisane važećom 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, objavljaju jedanput godišnje, i to sa stanjem na dan 31. decembra, najkasnije do 31. maja naredne godine.

Izuzetno, podaci o kapitalu, kapitalnim zahtevima i adekvatnosti kapitala, pokazatelju leveridža i tehnikama ublažavanja kreditnog rizika objavljaju 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.
- Integrисани 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.

Ukupna strategija upravljanja rizicima Banke definisana je ne samo dokumentom Strategija upravljanja rizicima, već i nizom kreditnih politika koje su definisane za sve ključne segmente poslovanja (privreda, fizička lica, mikro preduzeća, mala preduzeća, finansijske institucije i državni organi). Pored kreditnih politika, skup dokumenata koji čine okvir strateškog upravljanja rizicima banke uključuje Politiku upravljanja tržišnim rizicima, Politiku upravljanja operativnim rizikom, Politiku razvrstavanja poslovnih aktivnosti.

Ove politike su predmet godišnjeg ažuriranja i odobrenja od strane Upravnog odbora i predstavljaju osnovni upravljački instrument za upravljanje rizicima Banke.

Banka je definisala svoj sklonost ka rizicima putem skupa ovih politika i internim aktom „Risk Appetite Statement“ koji sažeto prikazuje sklonost ka rizicima i toleranciju prema rizicima.

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze. Nastaje usled neuskladenosti 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 i Politike likvidnosti, 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 i kamatnim 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:

- *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.
- *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 i kamatnim rizikom, je očuvanje ekonomске 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 identificuje 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 Baselskog 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 uslovjava 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.

#### Struktura i organizacija funkcije 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 radnih mesta Banke, čime 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 usvaja strategiju i politike 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.

Upravni odbor i Izvršni odbor redovno prate i upravljaju različitim vrstama rizika kojima je banka izložena u svom poslovanju, posebno kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima, kao i riziku likvidnosti, kamatnom riziku, riziku usklađenosti i drugim materijalnim rizicima. Ovi rizici se prate kroz rad sledećih odbora i komisija: Kreditni odbor, Komisija za rešavanje problematičnih kredita, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Komisija za upravljanje operativnim rizikom, Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju) i drugi odbori i komisije koji imaju redovne sastanke.

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.

Strateški okvir upravljanja rizicima je uspostavljen sa sledećim ciljevima:

- Razumevanje rizika kojima je banka izložena u poslovanju;
- Postavljanje ciljeva u vezi upravljanja rizicima i uspostavljanje politika upravljanja rizicima za njihovo postizanje;
- Definisanje i uspostavljanje procesa, organizacije, odgovornosti za upravljanje rizikom na najvišem nivou, u skladu sa kojima se definišu ključne strateške obaveze i uloga upravljanja rizicima u celokupnoj strategiji 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 neželenog odliva kadrova, jačanje kapaciteta zaposlenih, profilisanje ključnih kadrova i jačanje timskog duha;
- Upravljanje rizikom zloupotreba u kreditnom procesu kroz prevenciju, detekciju i istragu.

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 finansijskim institucijama i definisanje preporuka/predloga u cilju minimiziranja kreditnog rizika, učestovanje u identifikovanju plasmana sa povećanim kreditnim rizikom i njihovim upravljanjem, aktivan doprinos u definisanju i sprovođenju kreditnih politika 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 nezavisna interna rejting agencija koja je odgovorna za finansijsku analizu i procenu sposobnosti korporativnih klijenata i finansijskih institucija da uredno izmiruju obaveze, dodelu rejtinga za korporativne dužnike, praćenje poslovanja klijenata i ponovno utvrđivanje rejtinga u skladu sa novim informacijama/razvojem.

- 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 povezanih lica, imaju izloženost prema Banci 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 sprijeći 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 Banci veću od EUR 100 ths, 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 portfolijom, 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 odgovorna za finansijsku analizu i procenu sposobnosti klijenata da uredno izmiruju obaveze, dodelu rejtinga za mala preduzeća, 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 internih akata u vezi uvođenja 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; uvođenje Baselskih standarda u retail segmentu.
- Odsek za modeliranje i izveštavanje u kreditnim poslovima sa stanovništvom i mikro preduzećima odgovorno je za modeliranje parametara rizika; rezultate obračuna rizične aktive za konsolidovani obračun u retail segmentu; obračun ispravki vrednosti; izveštavanje u retail segmentu; godišnje redovno stres testiranje u retailu; održavanje retail default baze podataka.

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. Ovo odeljenje 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 kolateralna; 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; sarađuje i komunicira sa eksternim konsultantima za naplatu duga; stvara uslove za najbolju moguću realizaciju kolateralna; 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. Ovo odeljenje preuzima kreditni odnos od saradnika za odnose sa klijentima (Relationship Management) ili od Odeljenja za restrukturiranje i praćenje plasmana sa povećanim rizikom i vrši sledeće glavne zadatke: 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 kolateral dobijene u postupku naplate, upravlja listama prihvatljivih procenitelja i kontroliše rad procenitelja, organizuje posebne akcije na poboljšanju podataka o instrumentima obezbeđenja, upravlja 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.

Sektor za kontrolu rizika koji se sastoji od dva odeljenja:

- 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.
- Odeljenje za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima, u procesu merenja, kontrole i praćenja izloženosti Banke tržišnim i operativnim rizicima, obavlja sledeće aktivnosti: identificuje postojeće i potencijalne tržišne rizike, operativne rizike, kamatne i rizike likvidnosti 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, kamatnom i riziku likvidnosti i predlaže mere za ublažavanje izloženosti Banke ovim rizicima, prati i kontroliše njihovu primenu, kreira i razvija izveštaje, učestvuje u ICAAP procesu, razvija scenarija i modele za praćenje i merenje izloženosti.

Ove organizacione jedinice su u nadležnosti Člana Izvršnog odbora nadležnog za upravljanje rizicima/CRO.

Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima i način merenja rizika

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.

Način merenja pojedinačnih rizika definisan je procedurama i drugim internim aktima usvojenih od strane organa upravljanja Banke.

#### Merenje i procena kreditnog rizika

Kreditni rizik predstavlja pojedinačno najznačajniji rizik prema kojem je banka izložena u svom poslovanju. Kako bi se upravljalo ovim rizikom, Banka je uspostavila pouzdan i sveobuhvatan sistem upravljanja koji je uključen u sve aspekte poslovanja.

Kreditni rizik kao pojedinačno najznačajniji rizik, se meri praćenjem nivoa izloženosti prema pojedinačnim licima, industrijama, prema ročnosti, tipu proizvoda, valuti, internom rejtingu dužnika, prosečnoj verovatnoći defaulta, stopi ulaska u default, sredstvima obezbeđenja i stepenu obezbeđenosti kao i drugim relevantnim parametrima za upravljanje ovim rizikom.

Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahteva za kreditni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala koju propisuje NBS, banka primenjuje standardizovani pristup.

#### Merenje i procena deviznog rizika

Tržišni rizici predstavljaju značajne rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. U cilju upravljanja ovim rizikom, Banka je uspostavila pouzdan i sveobuhvatan sistem upravljanja uključen u sve aspekte poslovanja.

Pri određivanju kapilanog zahteva za tržišne rizike, banka primenjuje standardizovani pristup, tako što ukupan zahtev utvrđuje kao zbir:

- a) Kapitalnog zahteva za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti
- b) Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za sve poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja

Banka nije izložena robnom riziku i u skladu sa tim ne utvrđuje kapitalni zahtev.

Devizni rizik se Banka izražava i meri Otvorenom deviznom pozicijom, koju utvrđuje kao razliku između potraživanja i obaveza banke u stranoj valuti kao i potraživanja i obaveza u dinarima, a koji su indeksirani valutnom klauzulom (uključujuci i absolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu). Bank odnose između aktive i pasive održava tako da budu u skladu sa zahtevima NBS kao i u skladu sa odobrenim limitima banke.

Cenovni rizik Banka prati za finansijske instrumenate (dužnicke i vlasničke hartije od vrednosti, investicione jedinice u investicionim fondovima) koje Banka drži sa namerom trgovanja, u Knjizi trgovanja. Banka ima uspostavljen sistem internih limita za kamatno osetljive finansijske instrumente koji su raspoređeni u Knjigu trgovanja, a koji su definisani su metodom promene Basis Point Value (BPV).

Vrednosti pozicija iz Knjige trgovanja prate se i iskazuju dnevno u skladu sa promenama njihovih tekućih tržisnih cena (mark-to-market) odnosno u skladu sa odgovarajućim modelima vrednovanja (mark-to-model).

#### Merenje i procena operativnog rizika

Banka primenjuje standardizovani pristup u kalkulaciji minimalnih kapitalnih zahteva za pokriće gubitaka izazvanih operativnim rizikom.

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, sprovođenje scenario analiza i praćenje ranih indikatora rizika
- evidentiranje gubitaka OpRisk-a 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.

#### Merenje i upravljanje kamatnim rizikom

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je prepoznat kao materijalno značajan rizik kome je Banka izložena u svom poslovanju. U cilju upravljanja ovim rizikom, Banka ima uspostavljen pouzdan i sveobuhvatan sistem upravljanja uključen u sve aspekte poslovanja kroz identifikaciju kamatnog rizika na nivou individualne transakcije kao i na nivou Banke, kao praćenje i kontrolu izloženosti Banke promenama kamatnih stopa za kamatonosne/kamatnoosetljive instrumente.

Proces upravljanja kamatnim rizikom uključuje projekciju promene neto prihoda od kamata Banke za budući period, na bazi scenarija promene kamatnih stopa: realistične/moguće, kao i značajne/stresne promene (ISI analiza).

Dodatno, Banka koristi Gap analizu za praćenje i kontrolu kamatnog rizika u bankarskoj knjizi. Gap analiza se bazira na kategorizaciji svih bilansnih i vanbilansnih pozicija prema periodu dospeća/ponovnog fiksiranja. Razlika između kamatonosne aktive i pasive, u definisanim vremenskim korpama, uključujući i modelovanje administriranih proizvoda (tekući računi, pozajmice i kreditne kartice) pokazuju kako dve strane bilansa različito reaguju na promenu kamatne stope.

#### Merenje i upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik inherentan bankarskoj aktivnosti i jadan od glavnih rizika sa kojima se Banka suočava. Svakodnevno upravljanje rizikom likvidnosti zasniva se na praćenju različitih strukturnih indikatora, pravila transformacije ročnosti bilansnih i vanbilansnih pozicija, kao i izradom, kontrolom i praćenjem rezultata definisanih scenarijima likvidnosti.

Izloženost riziku likvidnosti se prati pomoću metodologije Gepa – gep likvidnosti ukazuje na neusklađenost u profilu preostalih ročnosti imovine i obaveza raspoređenih prema definisanim vremenskim korpama. Bilansne pozicije bez ugovorenog roka dospeća (npr kapital, dobit) moraju biti prikazane u posebnoj koloni izveštaja. "Stickiness" i "salability" (modelovanje imovine i obaveza) su uzeti u obzir prilikom kreiranja gepa likvidnosti.

Primena navedene gep analize, kao i uspostavljeni sistem internih limita i proces stresiranja likvidnosti pruža Banci mogućnost realističnije procene ne samo kratkoročne, već i dugoročne pozicije likvidnosti.

#### 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 umanjenje kreditnog rizika korišćenjem kolaterala (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 umanjenja 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 reevaluacije, sto je dodatno regulisano Procedurom za nadzor instrumenata obezbeđenja.

Procedurom za internu revaluaciju nepokretnosti definisan je proces izrade interne revaluacije - predmet reevaluacije 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 reevaluacija 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 reevaluacije. Za stambene nepokretnosti je propisana i mogućnost primene statističke reevaluacije 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 plaćenoj premiji osiguranja smatra se: overen nalog banke o izvršenoj uplati premije osiguranja, pismena potvrda osiguravajuće kuće (prihvata se i mail potvrda), izvod banke u PDFu , 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 potpisani 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.

#### Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima banke

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima banke u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku i strategiju.

Odluka o sistemu unutrašnjih kontrola definiše nadležnosti i odgovornosti Upravnog odbora Banke za uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola i upravljanja rizicima i za vršenje nadzora nad tim sistemima, zatim obaveze Izvršnog odbora za sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola i upravljanja rizicima, ulogu Odbora za praćenje poslovanja Banke u kontroli pravilnosti rada i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola, ulogu Odeljenja za internu reviziju i Odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom. Upravni odbor banke je redovno informisan u vezi adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli banke. Najmanje jednom godišnje, Upravni odbor usvaja Izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli banke.

Kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola vrše Odbor za praćenje poslovanja Banke i Odeljenje interne revizije.

Odeljenje interne revizije obavlja revizije u skladu sa godišnjim planom revizije. Rezultate obavljene revizije i procenu adekvatnosti i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola u kontrolisanim područjima, Interna revizija obelodanjuje u izveštaju revizije. Tamo gde postoji potreba, izveštaji interne revizije sadrže preporuke za unapređenje adekvatnosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i upravljanja rizicima.

Svi izveštaji revizije su razmatrani na redovnim sednicama Izvršnog odbora Banke i Odbora za praćenje poslovanja Banke. Odbor za praćenje poslovanja Banke najmanje jedanput mesečno izveštava Upravni odbor Banke o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima u radu Banke.

## Informacije o sklonosti ka rizicima i toleranciji banke prema rizicima

Ukupna strategija upravljanja rizicima Banke definisana je dokumentom Strategija upravljanja rizicima. Prihvatljiva struktura rizika i stepen tolerancije prema rizicima precizirani su kreditnim politikama za pojedinačne segmente poslovanja (privreda, fizička lica, mikro preduzeća, mala preduzeća, finansijske institucije i državni organi). Pored kreditnih politika, skup dokumenata koji čine okvir strateškog upravljanja rizicima banke uključuje Politiku upravljanja tržišnim i kamatnim rizicima, Politiku upravljanja rizikom likvidnosti, Politiku upravljanja operativnim rizikom. Ove politike su predmet godišnjeg ažuriranja i odobrenja od strane Upravnog odbora i predstavljaju osnovni upravljački instrument za upravljanje rizicima Banke. Banka je definisala svoj sklonost ka rizicima putem skupa ovih politika i internim aktom „Risk Appetite Statement“ koji sažeto prikazuje sklonost ka rizicima i toleranciju prema rizicima. Sistem upravljanja rizicima Banke mora osigurati da se ispunjavaju propisani kapitalni zahtevi („going concern“). Banka održava kapital iznad regulatornog minimuma kao dodatni zaštitni sloj da bi se izbegla mogućnost regulatornih intervencija i gubici po osnovu reputacionog rizika i taj sloj se naziva kapacitet za preuzimanje rizika ("RTC"). Pored toga, višak kapitala se održava i u cilju omogućavanja rasta poslovnih aktivnosti.

Ukupna tolerancija prema rizicima je definisana kao udeo ukupnog kapaciteta za preuzimanje rizika koji ne bi trebalo prevazići, kako bi se izbeglo ugrožavanje regulatornih kapitalnih zahteva. Postavljen je na nivo od 90% od kapaciteta za preuzimanje rizika.

Sklonost ka preuzimanju rizika je planirani i budžetirani ukupni nivo rizika u skladu sa poslovnim ciljevima. S obzirom na volatilnost na finansijskim tržištima i ekonomskom okruženju i nepredvidljivost u vezi značajnih pojedinačnih rizičnih događaja, sklonost ka preuzimanju rizika je postavljen ispod nivoa tolerancije prema rizicima sa dovoljno visokim zaštitnim slojem, kako bi se izbegla eventualna prekoračenja.

Sklonost ka preuzimanju rizika diktira prirodu i nivo rizika koji su prihvatljivi za Banku i njene segmente poslovanja i poslovna strategija i ciljevi koji iz nje proističu su direktno povezani sa sklonošću ka preuzimanju rizika.

Ključni pokazatelji poslovanja banke su objavljeni u Napomenama uz godišnje finansijske izveštaje Banke.

## 2. KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE

Kapital banke, odnosno bankarske grupe, čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Na dan 31.12.2017. godine Banka, odnosno Bankarska grupa, nije imala dodatni osnovni kapital i dopunski kapital, tako da je kapital Banke, odnosno Bankarske grupe činio osnovni akcijski kapital.

Osnovni akcijski kapital čini zbir elemenata osnovnog akcijskog kapitala korigovan za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala.

## ELEMENTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA

Elementi osnovnog akcijskog kapitala su:

- Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove za njihovo priznavanje kao elemenata osnovnog akcijskog kapitala;
- Pripadajuće emisione premije uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala, tj. Iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
- Dobit banke odnosno bankarske grupe;
- Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici;
- Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke odnosno bankarske grupe;
- Rezerve za opšte bankarske rizike.

Dobit banke, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici, rezerve iz dobiti, ostale rezerve banke i rezerve za opšte bankarske rizike uključuju se u osnovni akcijski kapital samo ako banka može da ih koristi bezuslovno, u celosti i bez odlaganja za pokriće rizika ili gubitaka čim do njih dođe.

Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala uključuju se u obračun osnovnog akcijskog kapitala ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- Instrumente je neposredno izdala banka, odnosno član bankarske grupe;
- Instrumenti su uplaćeni i banka, odnosno član bankarske grupe, nije neposredno ili posredno finansirala njihovu kupovinu;
- Instrumenti se iskazuju kao kapital u skladu sa odlukama Narodne banke Srbije kojima se uređuju Kontni okvir za banke i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, odnosno obrasci i sadržina pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke, kao i za potrebe utvrđivanja stečajnog bilansa bank, u skladu sa zakonom kojim se uređuju stečaj i likvidacija banaka i društava za osiguranje;
- Instrumenti nemaju određen rok dospeća;
- Ukupna nominalna vrednost, odnosno glavnica instrumenta se ne može smanjiti niti otpлатiti, osim u slučaju otpisa i konverzije kapitala ili primene instrumenta restrukturiranja, u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, stečaja ili likvidacije banke u skladu sa zakonom kojim se uređuju stečaj i likvidacija banaka i društava za osiguranje ili u slučaju smanjenja vrednosti instrumenata osnovnog akcijskog kapitala na osnovu odluke banke, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije;
- Odredbe unutrašnjih akata banke i odluka o izdavanju instrumenata ne sadrži izričitu ili implicitnu mogućnost smanjenja nominalne vrednosti tih instrumenata, odnosno otpate glavnice, osim u slučaju otpisa i konverzije kapitala ili primene instrumenta restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, odnosno u slučaju stečaja ili likvidacije banke u skladu sa zakonom kojim se uređuju stečaj i likvidacija banaka, a banka ni na koji drugi način nije ukazala na ovu mogućnost pre ili u momentu izdavanja instrumenta;

- Ispunjeni su sledeći uslovi u vezi sa raspodelom dobiti po osnovu instrumenta:
  - Ne postoji preferencijalni tretman instrumenata osnovnog akcijskog kapitala u vezi sa redosledom isplate, niti u odredbama unutrašnjih akata i odlukom o izdavanju instrumenata predviđena preferencijalna prava na isplatu u okviru raspodele dobiti po osnovu ovih instrumenata, s tim što se preferencijalni tretman, odnosno preferencijalna prava ne odnose na mogućnost viših isplata u okviru raspodela kod onih instrumenata osnovnog akcijskog kapitala koji nose manje prava glasa ili su bez prava glasa;
  - Raspodela imaocima instrumenata može da se vrši samo iz sredstava raspoloživih za te namene;
  - Odredbama unutrašnjih akata i odlukom o izdavanju instrumenata nije predviđen maksimalan iznos isplate u okviru raspodele ili, ako se radi o instrumentima na osnovu kojih se može isplaćivati uvećana dividenda, iznos raspodele po osnovu te dividende ne dovodi do nesrazmernog opterećenja kapitala;
  - Iznos isplate u okviru raspodele se ne utvrđuje na osnovu iznosa za koji su instrumenti kupleni prilikom izdavanja;
  - Odredbe unutrašnjih akata i odluka o izdavanju instrumenata ne sadrže obavezu banke da vrši raspodelu njihovim imaocima, niti je banka na drugi način dužna da tu raspodelu izvrši;
  - Nevršenje raspodele ne dovodi do nastupanja statusa neizmirenja obaveza banke;
  - Odustanak od raspodele ne prouzrokuje nikakve posledice za banku;
- U poređenju sa ostalim instrumentima kapitala banke, ovi instrumenti se prvi i u сразмерно највећем učešću koriste za pokriće gubitaka banke, a svaki instrument se za pokriće gubitaka koristi u istoj meri kao i drugi instrumenti osnovnog akcijskog kapitala, i to bez obzira na mogućnost otpisa glavnice instrumenata dodatno osnovnog kapitala i dopunskog kapitala banke;
- U slučaju stečaja ili likvidacije banke imaoci ovih instrumenata se svrstavaju u niži isplatni red u odnosu na sve ostale poverioce banke i imaoce drugih instrumenata kapitala i daju pravo njihovim imaocima na učešće u raspodeli viška deobne mase сразмерno broju (vrednosti) izdatih instrumenata pri čemu visina tog učešća nije fiksirana ili unapred određena;
- Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala nisu obezbeđeni, niti su za njih banka, njen podređeno društvo, matično društvo banke i njegova podređena društva, član bankarske grupe kojoj banka pripada ili lice povezano sa ovim licima izdali garanciju kojom se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu tih instrumenata;
- Na instrumente osnovnog akcijskog kapitala se ne primenjuje ni jedan sporazum kojim se poboljšava redosled naplate po osnovu tih instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije.

Dobit koja se uključuje u osnovni akcijski 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 akcijski kapital.

Banka može u osnovni akcijski kapital da uključi dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital – uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

## REGULATORNA PRILAGODJAVANJA

Prilikom obračuna vrednosti elemenata kapitala, banka je dužna da iz vrednosti tih elemenata utvrđene u skladu sa MSFI/MRS isključi iznos povećanja kapitala koji je rezultat sekjuritizacije izloženosti, a naročito:

- Povećanje kapitala povezano sa budućim prihodom po osnovu marže na osnovu kog banka ostvaruje dobitak od prodaje i
- Neto dobit koja proističe iz kapitalizacije budućeg prihoda od sekjuritizovanih izloženosti koje obezbeđuju poboljšanje kreditnog kvaliteta sekjuritizovanih pozicija, kada je banka iniciator sekjuritizacije.

Dobitak od prodaje iz prethodnog stava je svaki priznati dobitak od prodaje za banku koji utiče na povećanje bilo kog elementa kapitala, a povezan je sa budućim prihodom po osnovu marže koji nastaje po osnovu prodaje sekjuritizovanih izloženosti kada one prestanu da se priznaju u bilansu banke po osnovu sekjuritizacije.

Priznati dobitak od prodaje iz prethodnog stava određuje se kao razlika između sledećih iznosa:

- Neto vrednosti primljene imovine, uključujući svaku novu stečenu imovinu umanjenu za svaku drugu datu imovinu ili preuzetu obavezu i
- Knjigovodstvene vrednosti sekjuritizovanih izloženosti ili dela sekjuritizovanih izloženosti koje su prestale da se priznaju u bilansu banke.

Banka u elemente kapitala ne uključuje:

- Fer vrednost rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove;
- Dobitke ili gubitke po osnovu obaveza banke vrednovanih po fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke;
- Dobitke ili gubitke koji proizlaze iz kreditnog rizika banke po osnovu obaveza po derivatima vrednovanim po fer vrednosti, pri čemu banka ne može ove dobitke ili gubitke da netira sa onima koji proizlaze iz kreditnog rizika druge ugovorne strane.

Banka, izuzetno, može u obračun kapitala uključiti dobitke ili gubitke po osnovu obaveza banke vrednovanih po fer vrednosti koji su posledica promene njene kreditne sposobnosti, ako se radi o obavezama banke po osnovu pokrivenih obveznica i ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- Promene u vrednosti imovine i obaveza banke nastaju usled istih promena u kreditnoj sposobnosti banke,
- Postoji visok stepen korelacije između vrednosti pokrivenih obveznica i vrednosti imovine banke i
- Moguće je otplatiti hipotekarni kredit otkupom pokrivenih obveznica kojima se ovaj kredit finansira, po tržišnoj ili nominalnoj vrednosti.

Prilikom obračuna kapitala banka je dužna da od osnovnog akcijskog kapitala odbije iznos svih neophodnih dodatnih prilagođavanja vrednosti imovine banke koja se vrednuje po fer vrednosti.

## ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA

Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala su:

- Gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici;
- Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil, umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI / MRS;
- Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, u skladu sa propisima. Ako ova sredstva proističu iz privremenih razlika, osnovni akcijski kapital se umanjuje za iznos koji prelazi 10% osnovnog akcijskog kapitala banke;
- Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorene obaveze;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke;
- Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke;
- Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder i to:
  - Učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica;
  - Sekjuritizovane pozicije;
  - Slobodne isporuke, ako druga ugovorna strana u roku od četiri radna dana od ugovorenog datuma isporuke / plaćanja nije izmirila svoju obavezu;
- Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka;
- Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke.

U nastavku se daju kvantitativni podaci i informacije sa stanjem na dan 31.12.2017. 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 sprovodenju 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, a Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima primenom metoda udela.

## 2.1. Podaci o kapitalu Banke

### 2.1.1. Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
	OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: ELEMENTI	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	27.466.158
1.1	<i>od čega: Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	27.466.158
1.2	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz zake 1.1, tj. Iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	-
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethone godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. stav 2. i 3. OAK za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	56.324
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve, osim rezervi za opšte bankarske rizike	23.353.465
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-
7	Učešće bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	-
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagodavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	50.875.947
	OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: REGULATORNA PRILAGOĐAVANJA I ODBITNE STAVKE	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(13.109)
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza (-))	(605.131)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-
12	Fer vrednost rezervi u vezi sa dobocima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	6.181
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu sa tačkom 134. OAK (-)	-
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi po osnovu ugovorne obaveze (-)	-
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-
19	Primenljiv iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
20	Primenljiv iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
21.1	<i>od čega: Učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-
21.2	<i>od čega: Sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-
21.3	<i>od čega: Slobodne isporuke (-)</i>	-
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. OAK, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-
23.1	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-
23.2	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja pproističu iz privremenih razlika</i>	-
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(59.228)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika i gubitaka (-)	-
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	(13.595.934)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(14.267.221)
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	36.608.726
	DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ELEMENTI	
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-
	DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ODBITNE STAVKE	
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući i instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-
37	Iznos za koji odbitne stavke dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-
38	Ukupno odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-
39	Dodatni osnovni kapital razlika između 32 i 38)	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	36.608.726
	DOPUNSKI KAPITAL: ELEMENTI	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz te instrumente	-
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslov za uključivanje u dopunski kapital	-
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-
	<b>DOPUNSKI KAPITAL: ODBITNE STAVKE</b>	-
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
48	Direktna, idirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordiniranih obaveza lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana i kraće (-)	-
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-
50	Dopunski kapital (razlika između 44-49)	-
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	36.608.726
52	Ukupna rizična aktiva	174.220.776
	<b>POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b>	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21,01%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21,01%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21,01%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,14%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	13,01%

2.1.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
1	Emitent	Raiffeisen banka ad, Beograd
1.1	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN
	Tretman u skladu sa propisima	
2	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
3	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4	Tip instrumenta	Obične akcije
5	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	27.466.158
6	Nominalna vrednost instrumenta	27.466.158
6.1	Emisiona cena	
6.2	Otkupna cena	
7	Računovodstvena klasifikacija	Akciski kapital
8	Datum izdavanja instrumenta	Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 22.03.2001. 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.
9	Instrument sa datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
9.1	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	Nema
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	Nema
	Kuponi/dividende	
11	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
12	Kuponska stopa i povezani indeksi	
13	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
15	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	
16	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
17	Konvertibilni ili nekonvertibilni instrument	Nekonvertibilni
18	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
19	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	
20	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	
21	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	
22	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	
23	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	
24	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
27	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
28	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
29	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	
30	Neuskladene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31	Ako postoje navesti neuskladene karakteristike	

2.1.3. Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	61.888.292	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	875	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12.995.016	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	30.347.240	
A.VII	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	14.378.437	
A.VIII	Krediti i potraživanja od komitenata	137.693.086	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	76.530	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	
A:XII	Investicije u zavisna društva	498.565	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	498.535	
	Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	30	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	605.130	g
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	4.694.313	
A.XV	Investicione nekretnine	-	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	365.900	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	
A.XIX	Ostala sredstva	1.077.959	
	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	-	
	Od čega avansi za licence i softvere	-	d
A.XX	UKUPNO AKTIVA	264.621.343	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjen trgovaju	619	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	121.632	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.152.382	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	200.906.463	
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	-	
PO.VIII	Subordinirane obaveze Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	-	
PO.IX	Rezervisanja	1.329.107	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	288.433	
PO:XII	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XIII	Ostale obaveze	1.379.204	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	207.177.840	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital 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	27.466.158	
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
PO.XVI	Sopstvene akcije Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	
PO.XVII	Dobitak Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	6.626.785	
	Od čega dobit iz tekuće godine	6.626.785	
PO.XVIII	Gubitak Od čega gubici iz prethodne godine	-	
	Od čega gubitak tekuće godine	-	
PO.XIX	Rezerve Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	23.350.560	
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	23.353.465	v
		-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(59.228)	đ
	Od čega dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog reitinga Banke	-	
	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	56.324	b
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	-	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	57.443.503	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	264.621.343	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.610.837.747	
	Od čega iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalog	-	
V.P.P	Vanbilansna pasiva	1.610.837.747	

2.1.4. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala (elementi kapitala, uključujući i odbitne stavke)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	27.466.158	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	27.466.158	a
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	-	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	-	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	56.324	b
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	23.353.465	v
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	50.875.947	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(13.109)	U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(605.131)	g+d
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	6.181	U skladu sa tačkom 12, stav 1 pod 1) Odluke o adekvatnosti kapitala banke
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	-	
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	
21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(59.228)	đ
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke	(13.595.934)	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(14.267.221)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	36.608.726	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
35	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	36.608.726	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
47	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	36.608.726	
52	Ukupna rizična aktiva	174.220.776	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21,01%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21,01%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21,01%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,14%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	13,01%	

2.2.. Podaci o kapitalu Bankarske grupe

2.2.1. Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	27.466.158
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	27.466.158
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	-
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	-
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	56.324
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	23.353.465
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	-
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	50.875.947
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodata na prilagođavanja vrednosti (-)	(13.109)
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(620.556)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	6.181
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije izloženosti (-)	-
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-
21.1	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	-
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-
21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	-
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-
23.1	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(59.228)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke	(13.595.934)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(14.282.646)
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	36.593.301
	Dodatni osnovni kapital: elementi	
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	36.593.301
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	36.593.301
52	Ukupna rizična aktiva	177.825.880
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20,58%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20,58%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,58%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,10%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12,58%

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

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
1	Emitent	Raiffeisen banka ad, Beograd
1.1	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN
	Tretman u skladu sa propisima	
2	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
3	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4	Tip instrumenta	Obične akcije
5	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	27.466.158
6	Nominalna vrednost instrumenta	27.466.158
6.1	Emisiona cena	
6.2	Otkupna cena	
7	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
8	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 22.03.2001. 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.
9	Instrument sa datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
9.1	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	Nema
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	Nema
	Kuponi/dividende	
11	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
12	Kuponska stopa i povezani indeksi	
13	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
15	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	
16	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
17	Konvertibilni ili nekonvertibilni instrument	Nekonvertibilni
18	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
19	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	
20	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	
21	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	
22	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	
23	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	
24	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
27	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
28	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
29	Tip instrumenta koji će se pri stecaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	
30	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	

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

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	61.888.292	61.888.292
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	330.751	875
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12.995.016	12.995.016
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	30.347.240	30.347.240
A.VII	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9.322.509	9.161.371
A.VIII	Krediti i potraživanja od komitenata	146.750.452	146.750.452
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	76.530	76.530
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	107
A.XII	Investicije u zavisna društva	30	519.276
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	620.556	620.556
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	4.698.917	4.698.603
A.XV	Investicione nekretnine	-	-
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	18.256	18.256
A.XVII	Odložena poreska sredstva	365.324	363.644
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	-
A.XIX	Ostala sredstva	1.173.153	1.141.805
A.XX	UKUPNO AKTIVA	268.587.133	268.582.023
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjen trgovanju	619	619
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	121.632	121.632

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.386.573	6.402.418
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	200.930.868	200.930.868
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	1.442.440	1.432.019
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	295.046	288.433
PO.XII	Odložene poreske obaveze	-	-
PO.XIII	Ostale obaveze	1.438.817	1.434.896
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	210.615.995	210.610.885
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	27.466.158	27.466.158
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	-
PO.XVII	Dobitak	7.154.420	7.154.420
PO.XVIII	Gubitak	-	-
PO.XIX	Rezerve	23.350.560	23.350.560
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	-
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	-	-
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	57.971.138	57.971.138
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL	-	-
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	268.587.133	268.582.023
VP	VANBILANSNE POZICIJE		
VP.A	Vanbilansna aktiva	1.610.837.747	1.610.837.747
VP.P	Vanbilansna pasiva	1.610.837.747	1.610.837.747

2.2.4. Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	61.888.292	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	330.751	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicialno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12.995.016	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	30.347.240	
A.VII	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	9.322.509	
A.VIII	Krediti i potraživanja od komitenata	146.750.452	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	76.530	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	107	
A:XII	Investicije u zavisna društva	30	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	30	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	620.556	d
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	4.698.917	
A.XV	Investicione nekretnine	-	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	18.256	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	365.324	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	
A.XIX	Ostala sredstva	1.173.153	
	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	-	
A.XX	UKUPNO AKTIVA	268.587.133	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjen trgovanju	619	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicialno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	121.632	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.386.573	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	200.930.868	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	-	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	-	
PO.IX	Rezervisanja	1.442.440	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	295.046	
PO:XII	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XIII	Ostale obaveze	1.438.817	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE	210.615.995	
	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	-	
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stecene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	
PO.XVII	Dobitak	7.154.420	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	435.535	
	Od čega dobit iz tekuće godine	6.718.885	
PO.XVIII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodne godine	-	
	Od čega gubitak tekuće godine	-	
PO.XIX	Rezerve	23.350.560	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	23.353.465	g
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(59.228)	b
	Od čega dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke	-	
	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	56.324	v
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	-	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	57.971.138	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	268.587.133	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.610.837.747	
	Od čega iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalog	-	
V.P.P	Vanbilansna pasiva	1.610.837.747	

2.2.5. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala (elementi kapitala, uključujući i odbitne stavke)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	27.466.158	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	27.466.158	a
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	-	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	-	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	56.324	v
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	23.353.465	g
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	50.875.947	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodata prilagođavanja vrednosti (-)	(13.109)	U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala Banke
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(620.556)	d
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	6.181	U skladu sa tačkom 12, stav 1 pod 1) Odluke o adekvatnosti kapitala Banke
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	-	
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	
21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(59.228)	B
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke	(13.595.934)	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(14.282.646)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	36.593.301	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
35	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	36.593.301	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
47	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	36.593.301	
52	Ukupna rizična aktiva	177.825.880	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20,58%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20,58%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,58%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,10%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12,58%	

### 3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE I BANKARSKE GRUPE

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 21,01% što je za 13,01 procentnih poena iznad propisanog minimalnog procenta pokazatelja adekvatnosti kapitala od 8%. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Bankarske grupe iznosio je 20,58%

#### 3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
I	KAPITAL	36.608.726
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	36.608.726
2	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	13.937.662
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPIJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	11.733.573
1.1	Standardizovani pristup (SP)	11.733.573
1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-
1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	2.678
1.1.4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6	Izloženosti prema bankama	270.701
1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	7.312.805
1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	2.872.129
1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	621.257
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	46.562
1.1.11	Visokorizične izloženosti	-
1.1.12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
1.1.16	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	98.476
1.1.17	Ostale izloženosti	508.964
1.2	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2	Izloženosti prema bankama	-

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
1.2.3	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstana u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3	Pristup internih modela	-
1.2.5.2	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	22
3.1	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	22
3.1.1	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	22
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	22
3.1.3	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-i
3.1.5	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2.204.067
4.1	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-
4.2	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	2.204.067
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	21,01%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	21,01%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21,01%

3.2. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
I	KAPITAL	36.593.301
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	36.593.301
2	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	14.226.070
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	11.968.045
1.1	Standardizovani pristup (SP)	11.968.045
1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-
1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	2.678
1.1.4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6	Izloženosti prema bankama	270.701
1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	7.518.747
1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	2.952.354
1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	621.257
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	48.040
1.1.11	Visokorizične izloženosti	-
1.1.12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
1.1.16	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	38.174
1.1.17	Ostale izloženosti	516.094
1.2	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstana u ovu klasu izloženosti	-

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
1.2.5	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3	Pristup internih modela	-
1.2.5.2	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	22
3.1	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	22
3.1.1	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	22
3.1.3	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-
3.1.5	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2.258.003
4.1	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-
4.2	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	2.258.003
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	20,58%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	20,58%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,58%

### 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 8% 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), kao i kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti.

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

31.12.2017.

u 000 RSD

Kapitalni zahtev za devizni rizik <sup>1</sup>	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih HoV	-
Metod dospeća	opšti cenovni rizik
	specifični cenovni rizik
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih HoV	22
	opšti cenovni rizik
	specifični cenovni rizik
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	22

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	2015	2016	2017	Kapitalni zahtev
Ageničiske usluge	0,15	43.391	45.687	42.574	
Finansiranje privrednih subjekata	0,18	-	6.538	1.315	
Bankarski poslovi sa privrednim društvima	0,15	3.641.912	3.451.295	3.471.268	
Bankarski poslovi sa fizičkim licima	0,12	7.342.094	7.787.142	8.069.051	
Brokerski poslovi sa fizičkim licima	0,12	404.857	481.565	551.957	
Trgovina i prodaja	0,18	4.355.732	3.398.689	3.634.301	
Ukupno		15.787.986	15.170.916	15.770.466	2.204.067

<sup>1</sup> Kapitalni zahtev za devizni rizik nije prikazan u skladu sa čl.363. Odluke o adekvatnosti kapitala Banke da je Banka dužna da računa kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene devizne pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa odredbama navedene odluke.

#### 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.

Na osnovu definisanih kriterijuma, Banka je utvrdila da je na 31.12.2017. godine, bila izložena sledećim, materijalno značajnim rizicima:

- kreditni rizik (u užem smislu);
- devizni rizik;
- operativni rizik;
- rizik likvidnosti;
- kamatni rizik;
- rizik koncentracije;
- kreditno-devizni rizik.

Takođe, banka smatra materijalno značajnim:

- rizik usklađenosti poslovanja uključujući reputacioni rizik i
- rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

kao stalno prisutne rizike sa mogućim značajnim uticajem na rezultat i kapital banke.

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 okviru procesa ICAAP-a utvrđuju se i prikazuju interni kapitalni zahtevi za kreditni rizik sa i bez efekata stres testova.

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 ima Sektor za kontrolu rizika.

Opis pristupa koje banka koristi za merenje, odnosno procenu materijalno značajnih rizika u procesu interne procene adekvatnosti kapitala

#### *Kreditni rizik*

Kreditni rizik predstavlja pojedinačno najznačajniji rizik prema kojem je banka izložena u svom poslovanju. Kako bi se upravljalo ovim rizikom, Banka je uspostavila pouzdan i sveobuhvatan sistem upravljanja koji je uključen u sve aspekte poslovanja.

Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahteva za kreditni rizik, Banka primjenjuje sopstveni pristup. Ovim pristupom kapitalni zahtev za kreditni rizik se utvrđuje u skladu sa IRB pristupom odobrenim za svrhu izveštavanja matične banke u skladu sa zahtevima OeNB-a i ECB-a.

Glavni razlog za prelazak na ovaj pristup umesto standardizovanog pristupa propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS, koji je korišćen u prethodnim godinama, jeste činjenica da je sklonost ka preuzimanju rizika Banke definisan na osnovu rizične aktive obračunate ovim pristupom. Stoga, primena ovog pristupa obezbeđuje da je ICAAP proces potpunije povezan sa okvirom za utvrđivanje sklonosti ka rizicima i svakodnevnim upravljanjem kreditnim rizikom, planiranjem i procesom donošenja odluka.

Banka posebno analizira izloženost specifičnim komponentama kreditnog rizika, pre svega:

- rizik koncentracije;
- kreditno-devizni rizik;
- rezidualni rizik;
- rizik zemlje;
- rizik druge ugovorne strane;
- rizik izmirenja/isporuke.

Rizik koncentracije: Banka posebnu pažnju poklanja upravljanju rizikom koncentracije koji proizlazi iz visokih izloženosti prema pojedinačnim privrednim sektorima. Upravljanje ovim rizikom se vrši uspostavljanjem i praćenjem maksimalnih limita izloženosti prema određenim privrednim sektorima. Osim rizika koncentracije koji proizlazi iz izloženosti prema pojedinačnim privrednim sektorima, banka meri i rizik koncentracije koji proizlazi iz izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica. interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije koji proizlazi iz izloženosti prema pojedinačnim privrednim sektorima, Banka utvrđuje u nivou izloženosti iznad limita izloženosti odnosno limita rizične aktive za određeni privredni sector. Za utvrđivanje stepena izloženosti ovom riziku Banka koristi Herfindahl-Hirschman indeks koji se računa za 100 najvećih izloženosti. Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za ovaj rizik se vrši množenjem regulatornog kapitalnog zahteva za kreditni rizik faktorom uvećanja, koji se određuje na bazi vrednosti HHli prema definisanoj skali/matrići. Kreditno-devizni rizik : Imajući u vidu stepen izloženosti kreditno-deviznom riziku, Banka je proces procene otplatnog kapaciteta klijenta i donošenje odluke o novim, odnosno promeni uslova postojećih plasmana koncipirala tako da se bazira na stranoj valuti (evro) nezavisno od toga da li je sam plasman u dinarima bez devizne klauzule ili je vezan za stranu valutu. Banka smatra da je kreditno-devizni rizik obuhvaćen u okviru jedinstvene metodologije za procenu kreditnog rizika. Banka interni kapitalni zahtevi za kreditni rizik uvećava za iznos očekivane/projektovane promene (depresijacije/apresijacije) dinara u odnosu na evro.

#### *Devizni rizik*

Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnih zahteva za devizni rizik

Osnovni instrumenti za ograničavanje 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.

Za utvrđivanje vrednosti internog kapitalnog zahteva za devizni rizik, Banka razmatra uticaj promene valutnog kursa na otvorenu deviznu otvorenu poziciju, odnosno izračunava dodatni interni kapitalni zahtev koji bi bio potreban za pokriće otvorene devizne pozicije u redovnim uslovima poslovanja i u uslovima stresa. Pretpostavke za raspon volatilnosti promene deviznog kursa, koji se koristi u stres testovima bazirane su na ekspertskom misljenju i analizi istorijskog kretanja godišnje promene odnosa EUR/RSD valute na dnevnom nivou za period od 5 godina.

## *Operativni rizik*

Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnih zahteva za 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 pojавljivanja 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.

Za potrebe interne procene adekvatnosti kapitala, Banka interni kapitalni zahtev za operativni rizik utvrđuje na bazi regulatornih zahteva, a prema očekivanom /projektovanom nivou prihoda Banke. Dodatno, ukoliko su isponjeni definisani kriterijumi, uključuju se i rezultati stres testa, tj. rezultati scenario analiza (Reasonable Worst Case) kao mere „neočekivanog“ iznosa gubitka

## *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 identificuje 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.

Uvažavajući princip opreznosti, Banka polazi od prepostavke da povećanje rizika finansiranja likvidnosti (iako direktno ne utiče na visinu regulatornog kapitalnog zahteva) odražava povećanu izloženost ovom riziku i stoga postavlja pragove za izračunavanje potrebnog internog kapitalnog zahteva u visini troškova privlačenja dodatnih izvora finansiranja kroz prepostavljena scenarija ("going concern" i "time to wall") u slučaju postojanja negativnog gepa likvidnosti u vremenskim korpama preko 1 godine

#### *Kamatni rizik u bankarskoj knjizi*

Proces upravljanja kamatnim rizikom uključuje projekciju promene neto prihoda od kamate Banke za budući period, na bazi scenarija promene kamatnih stopa: realistične/moguće, kao i značajne/stresne promene (ISI analiza)

Dodatno, Banka koristi Gap analizu za praćenje i kontrolu kamatnog rizika u bankarskoj knjizi. Gap analiza se bazira na kategorizaciji svih bilansnih i vanbilansnih pozicija prema periodu dospeća/ponovnog fiksiranja. Na bazi ove metodologije, za utvrđivanje internog kapitalnog zahteva za kamatni rizik u bankarskoj knjizi, Banka procenjuje efekte promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke.

Za interni kapitalni zahtev, Banka utvrđuje efekte redovne/moguće promene u nivou kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke, na bazi projektovanog (budzetiranog) nivoa kamatnih stopa za rukoj godine, kao i standardizovanog šoka od 200 bazinskih poena (paralelno pomeranje) kroz vremenski spektar i na „zamene“ prosečnih modifikovanih trajanja za svaku vremensku korpu (stress test).

Ukupan efekat promene nivoa kamatnih stopa se uključuje u interni kapitalni zahtev za kamatni rizik u bankarskoj knjizi, kao promena ekonomske vrednosti Banke. 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, pri čemu se osnovni kapital sastoji od osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

## OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL

Osnovni akcijski kapital čini zbir sledećih elemenata korigovan za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke:

- Akcija i drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove za priznavanje u osnovni akcijski kapital;
- Pripadajuće emisione premije uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
- Dobiti Banke;
- Revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka;
- Rezervi iz dobiti i ostalih rezervi Banke;
- Rezervi za opšte bankarske rizike.

Dobit Banke, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici, rezerve iz dobiti i ostale rezerve Banke i rezerve za opšte bankarske rizike uključuju se u osnovni akcijski kapital samo ako banka može da ih koristi bezuslovno, u celosti i bez odlaganja za pokriće rizika ili gubitaka čim do njih dođe.

Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala uključuju se u obračun osnovnog akcijskog kapitala Banke ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- Istrumente je neposredno izdala Banka;
- Instrumenti su uplaćeni i Banka nije neposredno ili posredno finansirala njihovu kupovinu;
- Instrumenti se iskazuju kao kapital u skladu sa odlukama Narodne banke Srbije kojima se uređuju Kontni okvir za banke i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, odnosno obrasci i sadržina pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke, kao i za potrebe utvrđivanja stečajnog bilansa banke, u skladu sa zakonom kojim se uređuju stečaj i likvidacija banaka i društava za osiguranje;
- Instrumenti nemaju određen rok dospeća; kupna nominalna vrednost, odnosno glavnica instrumenata se ne može smanjiti niti otplatiti, osim u slučaju otpisa i konverzije kapitala ili primene instrumenta restrukturiranja, u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, stečaja ili likvidacije banke u skladu sa zakonom kojim se uređuju stečaj i likvidacija banaka i društava za osiguranje ili u slučaju smanjenja vrednosti instrumenata osnovnog akcijskog kapitala na osnovu odluke banke, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluka o izdavanju instrumenata ne sadrže izričitu ili implicitnu mogućnost smanjenja nominalne vrednosti tih instrumenata, odnosno otplate glavnice, osim u slučaju otpisa i konverzije kapitala ili primene instrumenta restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, odnosno u slučaju stečaja ili likvidacije banke u skladu sa zakonom kojim se uređuju stečaj i likvidacija banaka, a banka ni na koji drugi način nije ukazala na ovu mogućnost pre ili u momentu izdavanja instrumenata;
- Ispunjeni su sledeći uslovi u vezi sa raspodelom dobiti po osnovu instrumenata:
  - Ne postoji preferencijalni tretmen instrumenata osnovnog akcijskog kapitala u vezi sa redosledom isplate, niti u odredbama unutrašnjih akata Banke i odlukom o izdavanju instrumenata predviđena preferencijalna prava na isplatu u okviru raspodele dobiti po osnovu ovih instrumenata, s tim što se preferencijalni tretman, odnosno preferencijalna prava ne odnose na mogućnost viših isplata u okviru raspodela kod onih instrumenata osnovnog akcijskog kapitala koji nose manje prava glasa ili su bez prava glasa;
  - Raspodela imaćima instrumenata može da se vrši samo iz sredstava raspoloživih za te namene;

- Odredbama unutrašnjih akata Banke I odlukom o izdavanju instrumenata nije predviđen maksimalan iznos isplate u okviru raspodele ili, ako se radi o instrumentima na osnovu kojih se može isplaćivati uvećana dividenda, oznos raspodele po osnovu te dividend ne dovodi do nesrazmernog opterećenja kapitala Banke;
- Iznos isplate u okviru raspodele se ne utvrđuje na osnovu iznosa za koji su instrumenti kupljeni prilikom izdavanja;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke I odluka o izdavanju instrumenata ne sadrže obavezu Banke da vrši raspodelu njihovim imaoцима, niti je Banka na drugi način dužna da tu raspodelu izvrši;
- Nevršenje raspodele ne dovodi do nastupanja statusa neizmirenja obaveza Banke;
- Odustanak od raspodele ne prouzrokuje nikakve posledice za Banku;
- U poređenju sa ostalim instrumentima kapitala Banke, ovi instrumenti se prvi I u srazmerno najvećem učešću koriste za pokriće gubitaka Banke, a svaki instrument se za pokriće gubitaka koristi u istoj meri kao I drugi instrumenti osnovnog akcijskog kapitala, I to bez obzira na mogućnost otpisa glavnice instrumenata dodatnog osnovnog kapitala I dopunskog kapitala Banke;
- U slučaju stečaja ili likvidacije Banke imaoци ovih instrumenata se svrstavaju u niži isplatni red u odnosu na sve ostale poverioce Banke I imaoce drugih instrumenata kapitala I daju parvo njihovim imaoциma na učešće u raspodeli viška debone mase srazmerno broju (vrednosti) izdatih instrumenata pri čemu visina tog učešća nije fiksirana ili unapred određena;
- Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala nisu obezbeđeni, niti su za njih Banka, njeno podređeno društvo, matično društvo Banke I njova podređena društva, član bankarske grupe kojoj Banka pripada ili lice povezano sa ovim licima izdali garanciju kojom se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu tih instrumenata;
- Na instrumente osnovnog akcijskog kapitala se ne primenjuje nijedan sporazum kojim se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu tih instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije.

Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala obuhvataju sedeće odbitne stavke (-) I stavke koje mogu biti aditivne ili odbitne (+/-):

- (-) Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti;
- (+/-) Fer vrednost rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući I projektovane novčane tokove;
- (+/-) Dobici ili gubici po osnovu obaveza Banke vrednovanih po fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti Banke;
- (+/-) Dobici ili gubici koji proizlaze iz kreditnog rizika Banke po osnovu obaveza po derivatima vrednovanim po fer vrednosti;
- (-) Dodatna prilagođavanja vrednosti.

Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala su:

- Gubitak tekuće godine I ranijih godina, kao I nerealizovani gubici;
- Nematerijalna ulaganja, uključujući I gudvil, umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje uslučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS;
- Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti Banke, u skladu sa propisima;
- Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja Banke;
- Direktna, indirektna I sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući I sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je Banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze;

- Direktna, indirektna I sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u Banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala Banke;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih I sintetičkih ulaganja Banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem Banka nema značajno ulaganje;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih I sintetičkih ulaganja Banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem Banka ima značajno ulaganje;
- Iznos za koji odbitne stavke dodatnog osnovnog kapitala Banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala Banke;
- Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika 1,250%, a koje Banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder I to:
  - Učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica;
  - Sekjuritizovane pozicije;
  - Slobodne isporuke, ako druga ugovorna strana u roku od četiri radna dana od ugovorenog datuma isporuke/plaćanja nije izmirila svoju obavezu;
- Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je Banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka.

Dodatni osnovni kapital banke čini zbir sledećih elemenata unanjen za odbitne stavke dodatnog osnovnog kapitala;

- Akcija I drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove za priznavanje u dodatni osnovni kapital;
- Pripadajuće emisione premije uz instrumente dodatnog osnovnog kapitala.

Instrumenti koje Banka uključi u obračun dodatnog osnovnog kapitala ne mogu se istovremeno uključiti u obračun osnovnog akcijskog kapitala ili dopunskog kapitala Banke.

#### DODATNI OSNOVNI KAPITAL

Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala uključuju se u obračun dodatnog osnovnog kapitala ako ispunjavaju sledeće uslove:

- Instrumenti su uplaćeni I Banka nije neposredno ili posredno finansirala njihovu kupovinu;
- Instrumente nisu kupili Banka niti njeno podređeno društvo u smislu zakona kojim se uređuje poslovanje banaka;
- U slučaju stečaja Banke, parvo vlasnika instrumenata na učešće u raspodeli stečajne mase podređeno je pravu imalaca instrumenata dopunskog kapitala Banke;
- Instrumenti nisu obezbeđeni, niti su za Banku, njeno podređeno društvo, matično društvo Banke I njegova podređena društva, član bankarske grupe kojoj Banka pripada ili drugo lice povezano sa ovim licima izdali garanciju kojom se poboljšava redosled naplate po ovom instrumentu;
- Na instrumente se ne primenjuje nijedan sporazum kojim se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije Banke;
- Instrumenti nemaju određen rok dospeća, a odredbe unutrašnjih akata Banke I odluka o izdavanju tih instrumenata ne sadrži podsticaje da ih Banka otkupi;
- Ako instrumenti sadrže opciju otkupa, ta opcija se može aktivirati samo na osnovu diskrecione odluke izdavaoca;
- Nominalna vrednost, odnosno glavnica instrumenta se može smanjiti, instrumenti se mogu otkupiti ili otplatiti samo uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, I to ne pre isteka pet godina od dana izdavanja;

- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluka o izdavanju tih instrumenata ne sadrže izričitu ili implicitnu mogućnost smanjenja nominalne vrednosti, odnosno glavnice, otkupa ili otplate instrumenata i Banka ne ističe tu mogućnost ni na koji drugi način pre izdavanja instrumenata, osim u slučaju primene mera otpisa i konverzije kapitala ili instrumenata restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, odnosno u slučaju stečaja ili likvidacije Banke ili na osnovu odluke Banke uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije;
- Banka ni na koji način ne ukazuje na to da će Narodna banka Srbije dati saglasnost na smanjenje nominalne vrednosti, odnosno glavnice, otkup ili otpatu instrumenata;
- Ispunjeni su sledeći uslovi u vezi sa raspodelom po osnovu instrumenata:
  - Raspodela imaocima instrumenata može da se vrši samo iz sredstava raspoloživih z ate namene;
  - Visina raspodele ne zavisi od kreditne sposobnosti Banke ili njenog matičnog društva;
  - Odredbe unutrašnjih akata i odluka o izdavanju tih instrumenata daju diskreaciono parvo Banci da u svakom trenutku odustane od raspodele na neograničeno vreme i bez naknadnih obaveza u vezi sa tom raspodelom, te da sredstva koja nije rasporedila koristi bez ograničenja za izmirenje svojih obaveza;
  - Nevršenje raspodele ne dovodi do nastupanja statusa neizmirenja obaveza Banke;
  - Odustanak od raspodele ne prouzrokuje nikakve posledice za Banku;
- Instrumenti nisu od značaja za utvrđivanje visine imovine i obaveza Banke u postupku utvrđivanja ispunjenosti uslova za pokretanje postupka stečaja nad Bankom;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluka o izdavanju tih instrumenata propisuju da će se nominalna vrednost, odnosno glavnica instrumenata privremeno ili trajno, delimično ili u celosti otpisati ili će se instrument konvertovati u instrumente osnovnog akcijskog kapitala, po nastupanju aktivirajućeg događaja;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluka o izdavanju tih instrumenata ne sadrže pravila koja mogu otežati dokapitalizaciju Banke, što uključuje odredbe kojima se od Banke zahteva da plati nadoknadu postojećim imaocima instrumenata kapitala u slučaju da izda novi instrument kapitala;
- Ako instrumente nije izdala direktno Banke, izdavalac mora biti lice koje je zajedno sa Bankom uključeno u konsolidaciju za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi koju vrši Narodna banka Srbije, a sredstva po osnovu izdavanja instrumenata moraju biti dostupna Banci odmah i bez ograničenja.

Odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala su:

- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je Banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u Banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala Banke;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja Banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka nema značajno ulaganje;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće;
- Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala premašuju iznos dopunskog kapitala Banke;
- Iznos svih poreza u vezi sa elementima dodatnog osnovnog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je Banka prethodno korigovala iznos tih elemenata – u iznosu u kojem ti porezi umanjuju iznos do kojeg se elementi dodatnog osnovnog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika i gubitaka.

## DOPUNSKI KAPITAL

Dopunski kapital čini zbir sledećih elemenata, umanjen za odbitne stavke dopunskog kapitala:

- Akcija i drugih instrumenata dopunskog kapitala i obaveza po subordiniranim kreditima i zajmovima;
- Pripadajuće emisione premije uz instrumente dopunskog kapitala, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
- Opštih prilagođavanja za kreditni rizik koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini najviše od 1,25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik.

Instrumenti dopunskog kapitala koje Banka uključi u obračun dopunskog kapitala ne mogu se istovremeno uključiti u obračun osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala.

Instrumenti dopunskog kapitala Banke i subordinirane obaveze uključuju se u obračun dopunskog kapitala Banke ako ispunjavaju sledeće uslove:

- Instrumenti su izdati i uplaćeni u celosti, odnosno subordinirane obaveze su uplaćene u celosti;
- Instrumenti nisu kupljeni od strane Banke ili njenog podređenog društva, odnosno poverilac po osnovu subordinirane obaveze nije Banka ili podređeno društvo Banke;
- Banka nije neposredno ili posredno finansirala kupovinu instrumenata niti subordiniranu obavezu;
- Potraživanja po osnovu nominalne vrednosti, odnosno glavnice instrumenata, odnosno potraživanja po osnovu glavnice subordiniranih obaveza u celosti su podređena potraživanjima svih nesubordiniranih poverilaca;
- Instrumenti, odnosno subordinirane obaveze nisu obezbeđeni niti su za njih Banka, njen podređeno društvo, matično društvo Banke i njegova podređena društva, član bankarske grupe kojoj Banka pripada ili drugo povezano lice sa ovim licima izdali garanciju kojom se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu ovih instrumenata, odnosno obaveza;
- Na instrumente, odnosno subordinirane obaveze se ne primenjuje nijedan sporazum kojim se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu ovih instrumenata, odnosno obaveza;
- Instrumenti, odnosno subordinirane obaveze imaju ugovoren prvobitni rok dospeća od najmanje pet godina;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluke o izdavanju tih instrumenata, odnosno odredbe akata kojima se uređuju subordinirane obaveze ne sadrže podsticaj da ih Banka otkupi ili otplati glavnici pre njihovog roka dospeća;
- Ako instrumenti, odnosno subordinirane obaveze sadrže opciju za otkup ili prevremenu otplatu, ta opcija se može izvršiti isključivo na osnovu diskrecione odluke izdavaoca, odnosno dužnika;
- Nominalna vrednost, odnosno glavnica instrumenata, odnosno glavnica subordinirane obaveze, može da se smanji ili prevremeno otplati i instrumenti mogu da se otkupe ili otplate samo uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, i to najranije pet godina od dana izdavanja, odnosno uplate;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluke o izdavanju tih instrumenata, odnosno odredbe drugih akata kojima se uređuju subordinirane obaveze ne sadrže izričitu ili implicitnu mogućnost smanjenja, otkupa ili otplate ovih instrumenata, odnosno obaveza, osim u slučaju otpisa i konverzije kapitala ili primene instrumenata restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, odnosno u slučaju stečaja ili likvidacije Banke, a Banka ne ističe tu mogućnost ni na koji drugi način;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluka o izdavanju tih instrumenata, odnosno odredbe drugih akata kojima se uređuju subordinirane obaveze, njihovim imaocima, odnosno poveriocima ne daju pravo da ubrzaju buduće isplate kamate, odnosno glavnice;
- Iznos kamate, odnosno dividende koji se plaća po instrumentima, odnosno subordiniranim obavezama ne zavisi od kreditne sposobnosti Banke ili njenog matičnog društva;

- Ako instrumente nije izdala, odnosno subordiniranu obavezu nije odobrila direktno Banka, izdavalac, odnosno primalac sredstava mora biti lice koje je zajedno sa Bankom uključeno u konsolidaciju za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi koji vrši Narodna banka Srbije, a sredstva po ovim osnovima moraju biti dostupna Banci odmah i bez ograničenja.

Iznos u kojem se instrumenti dopunskog kapitala, odnosno subordinirane obaveze uključuju u obračun dopunskog kapitala Banke tokom poslednjih pet godina pre roka njihovog dospeća, dobija se tako što se količnik njihove nominalne vrednosti, odnosno glavnice, na prvi dan poslednjeg petogodišnjeg perioda pre roka dospeća i broja kalensarskih dana u tom periodu pomnođi sa brojem preostalih kalendarskih dana do dospeća instrumenata ili subordiniranih obaveza, na dan vršenja obračuna.

Odbitne stavke od dopunskog kapitala su:

- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je Banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u Banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala Banke;
- Primenljiv iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima Banka nema značajno ulaganje;

Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima značajno ulaganje, uključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće.

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

## 5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

U nastavku se daju propisane stope za obračunavanje zaštitnih slojeva kapitala, kao i obračunati iznosi zaštitnih slojeva kapitala sa stanjem na dan 31.12.2017. godine:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala obračunava se po stopi od 2,5% primenjenoj na rizičnu aktivu banke. U skladu sa tim, zaštitni sloj za očuvanje kapitala Banke na dan 31.12.2017. iznos je 4.355.519 hilj.din.
- Kontraciclični zaštitni sloj kapitala propisan je u visini 0% rizične aktive banke, pa shodno tome, za 31.12.2017, nije ni obračunat.
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik obračunava se po stopi od 3%, koja se primenjuje na ukupne devizne i devizno indeksirane plasmane banke privredi i stanovništvu Republike Srbije. Banke su dužne da obračunavaju ovaj zaštitni sloj ako je učešće deviznih i devizno indeksiranih plasmana privredi i stanovništvu Republike Srbije u ukupnim plasmanima banke privredi i stanovništvu Republike Srbije veće od 10%. U skladu sa tim, Banka je, sa stanjem na dan 31.12.2017, obračunala zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u iznosu od 2.850.871 hilj.din.
- Zaštitni sloj kapitala za sistemske značajne banke propisan je u rasponu od 1% do 2% rizične aktive banke. Narodna banka Srbije propisala je da Raiffeisen banka a.d. primenjuje stopu od 1% rizične aktive, pa je, shodno tome, na dan 31.12.2017. obračunat zaštitni sloj kapitala za sistemske značajne banke u iznosu od 1.742.208 hilj.din.

Na dan 31.12.2017, regulatorni kapital (36.608.726 hilj.din) u potpunosti je pokrivaо ukupan iznos kapitalnih zahteva obračunatih primenom propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala (13.937.661 hilj.din) i ukupan iznos zaštitnih slojeva kapitala obračunatih primenom propisanih stopa (8.948.598 hilj.din).

## 6. PODACI / INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA IZLOŽENOSTI RIZICIMA I PRISTUPIMA ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA

### *Kreditni rizik*

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 2017. godinu u napomeni pod tačkom 4 (i).

Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik

Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik prikazan je na sajtu Raiffeisen banke na putanji O nama > Izveštaji > Finansijski izveštaji u dokumentu Izveštaj spoljnog revizora o godišnjem finansijskom izveštaju za 2017. godinu u Napomenama pod tačkama 3(u) i 4 (i).

Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući tehnike ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosečna izloženost tokom perioda, po klasama izloženosti (u hilj. dinara):

KLASA	Bruto izloženost 31.12.2017.	Bruto izloženost 31.12.2016.	Bruto izloženost 31.12.2015.	Prosečna izloženost 31.12.2017.	Prosečna izloženost 31.12.2016.	Prosečna izloženost 31.12.2015.
Izloženost prema državama i centralnim bankama	61.348.869	54.113.181	39.211.350	61.541.007	54.089.846	43.442.400
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	7.647	-	1.934	12.508
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	33.755	3.392.048	3.780.477	2.008.026	3.380.563	3.891.869
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	2.749.388	4.681.691	2.807.367	4.032.573	3.367.539	2.785.523
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	1	1	1	1
Izloženosti prema bankama	123.069.869	110.350.830	95.277.070	102.139.797	101.137.358	96.888.821
Izloženosti prema privrednim društvima	244.774.998	227.219.491	210.128.983	232.494.095	217.369.117	204.269.996
Izloženosti prema fizičkim licima	65.937.240	69.536.838	63.678.891	65.960.382	66.583.854	61.299.181
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	13.808.856	2.840.201	3.321.032	10.587.810	3.058.214	4.411.144
Izloženost u status neizmirenja obaveza	18.023.618	12.431.429	22.786.551	17.925.404	19.610.973	24.653.431
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasnickih ulaganja	726.450	-	-	544.838	-	-
Ostale izloženosti	1.357.144.027	1.506.386.803	1.466.763.780	1.449.938.030	1.482.631.504	1.393.573.446

Napomene: Godišnji prosečni izvedeni iz podataka po kvartalima za Banku.

Geografska raspodela po klasama izloženosti (u hilj. dinara), 31.12.2017.

Klasa izloženosti		Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	EU clanice	Ostale zemlje
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Bruto izloženost	34.248.722	21.951.353	-	-	1	5.148.794
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Neto izloženost	34.248.722	21.951.353	-	-	1	5.148.794
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	1.742	32.013	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Neto izloženost	1.742	32.013	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	2.749.388
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Neto izloženost	-	-	-	-	-	2.749.388
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	Bruto izloženost	116	41.488.480	23	-	79.021.625	2.559.624
Izloženosti prema bankama	Neto izloženost	115	41.432.796	20	-	79.018.319	2.558.890
Izloženosti prema privrednim društvima	Bruto izloženost	48.404.419	69.255.459	37.054.258	27.829.948	14.073.448	48.157.465
Izloženosti prema privrednim društvima	Neto izloženost	47.903.203	67.604.545	36.767.643	27.569.554	14.072.557	48.109.446
Izloženosti prema fizičkim licima	Bruto izloženost	22.362.228	18.136.707	12.156.542	13.029.017	100.443	152.304
Izloženosti prema fizičkim licima	Neto izloženost	19.861.300	15.713.543	10.454.200	10.556.320	92.380	142.967
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Bruto izloženost	4.019.785	4.068.496	3.637.816	2.060.676	11.176	10.906
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Neto izloženost	3.970.032	4.022.916	3.596.799	2.008.671	9.500	10.884
Dospela nenaplaćena potraživanja	Bruto izloženost	2.992.133	2.080.377	4.357.012	2.210.598	6.264.598	118.900
Dospela nenaplaćena potraživanja	Neto izloženost	598.601	695.951	1.181.735	465.052	6.251.999	108.576
Visokorizične izloženosti	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Visokorizične izloženosti	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-

Klasa izloženosti		Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	EU clanice	Ostale zemlje
Izlozenosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Bruto izlozenost	-	-	-	-	-	-
Izlozenosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Neto izlozenost	-	-	-	-	-	-
Izlozenosti po osnovu vlasnickih ulaganja	Bruto izlozenost	-	726.450	-	-	-	-
Izlozenosti po osnovu vlasnickih ulaganja	Neto izlozenost	-	492.382	-	-	-	-
Ostale izlozenosti	Bruto izlozenost	37.979	1.357.092.669	2.090	2.046	116	9.127
Ostale izlozenosti	Neto izlozenost	29.667	1.349.920.218	2.054	1.935	116	2.466

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) iznosa prilagođavanja za kreditni rizik (u hilj. dinara), 31.12.2017.

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSPELA POTRAŽIVANJA	PRLAGODJAVANJA ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje	6.828.638	-	78
	Osiguranje	34.648.158	-	2.782
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	9.454	-	31
	Strane banke	80.604.857	-	466
	Strana pravna lica ( osim banaka)	978.762	-	2
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Centralna banka	21.951.353	-	-
	Republički organi i organizacije	34.248.722	-	-
	Strana pravna lica ( osim banaka)	5.148.795	-	-
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	603	-	82
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	71.768	-	497
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	15.023	-	132
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	23.695	-	1
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	307	-	38
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	71.183	-	374
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.002.032	-	4.317
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	4	-	-
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	272.396	-	2.209
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.654.666	-	7.864
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	529.303	-	2.771

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSPELA POTRAŽIVANJA	PRLAGODJAVANJA ZA KREDITNI RIZIK
Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naucne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	578.705	-	5.763
	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	1.494.086	-	9.876
	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	6.061	-	25
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	1.752	-	7
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta	7	-	-
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	63.823	-	964
	Domaća fizička lica	16.312	-	1
	Strana pravna lica ( osim banaka)	59.740.499	-	484.203
	Strana fizička lica	12.725	-	1
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budjeta	68.177	-	278
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	3.428	-	2
	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	30.507	-	193
		280.177	-	-
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	Republički organi i organizacije	2	-	-
	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	33.472	-	-
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	281	-	-
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim organizacijama	Strana pravna lica ( osim banaka)	-	-	-
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama	Eksteritorijalne organizacije i tela	2.749.388	-	-
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	77.409	-	25

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSPELA POTRAŽIVANJA	PRLAGODJAVANJA ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima obezbedjenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.574.371	-	5.291
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	977.134	-	2.694
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	6.609.834	-	17.194
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	483.771	-	3.676
	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naucne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	463.795	-	2.552
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	153.845	-	2.434
	Domaća fizička lica	3.145.624	-	11.075
	Strana fizička lica	22.083	-	65
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	300.990	-	537
Izveštaj o ostalim izloženostima	Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje	16.011.160	-	7.007.822
	Osiguranje	-	-	-
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	2.526	-	347
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2	-	2
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	(178)	-	55
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	30.769	-	30.769
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	(66)	-	37
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	(2)	-	5
	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naucne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	1	-	2

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSPELA POTRAŽIVANJA	PRLAGODJAVANJA ZA KREDITNI RIZIK
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	-	-	-
	Republički organi i organizacije	-	-	-
	Domaća fizička lica	8.987	-	62
	Strana pravna lica ( osim banaka)	8.869	-	101
	Strana fizička lica	378	-	-
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budjeta	31.661	-	399
	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	10	-	10
	Ostalo	1.341.049.912	-	13
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Finansijski lizing	7.275.307	-	17.143
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	17.730	-	24
	Javna preduzeća - sektor A poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	420	-	1
	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	14	-	2
	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	50	-	7
	Javna preduzeća - sektor F građevinarstvo	29	-	-
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	4.380.530	-	1.782
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	5.159.877	-	21.349
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	58.920.995	-	118.359
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	28.512	-	4
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	19.953.746	-	41.673
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	58.815.087	-	140.110
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	10.542.060	-	23.244

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSPELA POTRAŽIVANJA	PRLAGODJAVANJA ZA KREDITNI RIZIK
	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama,strucne, naučne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	8.823.817	-	14.876
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1.Zakona o registraciji privrednih subjekata	999.388	-	4.896
	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	4	-	1
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	132.748	-	52
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	24.778	-	27
	Strana pravna lica ( osim banaka)	62.230.313	-	8.317
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	5.974	-	-
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	870.838	-	2.257
	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	6.592.779	-	-
Izveštaj o izloženostima u stautusu neizmirenja obaveza	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	25	25	9
	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	24	24	3
	Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehnische delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	312	312	43
	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	26	26	6
	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.834.080	1.834.080	1.179.973
	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom,parom i klimatizacija	-	-	-
	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	3.072.252	3.072.252	1.934.878
	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	501.073	501.073	336.091

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSPELA POTRAŽIVANJA	PRLAGODJAVANJA ZA KREDITNI RIZIK
	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	35.975	35.975	26.439
	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne usluzne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale usluzne delatnosti	2.056.434	2.056.434	1.316.466
	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	21.547	21.547	4.130
	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	-	-	-
	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	95.100	95.100	38.382
	Domaća fizička lica	3.046.558	3.046.558	1.393.421
	Strane banke	169.147	169.147	-
	Strana pravna lica ( osim banaka)	6.202.823	6.202.823	115
	Strana fizička lica	10.104	10.104	7.168
	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	176	176	37
	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	1	1	-
Izveštaj o izloženostima prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	977.959	977.959	194.449
	Ostale finansijske organizacije u stecaju	-	-	-
Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	-	-	-
	Finansijski lizing	307.668	-	-
	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	418.783	-	227.915

Raspodela svih izloženosti Banke prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti, u hilj. dinara, 31.12.2017.

KLASA	OPIS	BRUTO
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Do 90 dana	30.075.614
	Od 90 do 180 dana	4.246.155
	Od 180 dana do 1 godine	3.415.276
	Od 1 do 3 godine	20.269.243
	Preko 3 godine	3.342.582
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Do 90 dana	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Do 90 dana	33.755
Izloženosti prema medjunarodnim razvojnim bankama	Do 90 dana	2
	Od 90 do 180 dana	1.189.386
	Od 1 do 3 godine	1.560.000
Izloženosti prema medjunarodnim organizacijama	Do 90 dana	-
Izloženosti prema bankama	Do 90 dana	116.439.444
	Od 90 do 180 dana	2.129.149
	Od 180 dana do 1 godine	778.920
	Od 1 do 3 godine	2.417.340
	Preko 3 godine	1.305.016
Izloženosti prema privrednim drustvima	Do 90 dana	145.583.096
	Od 90 do 180 dana	11.097.928
	Od 180 dana do 1 godine	25.209.649
	Od 1 do 3 godine	35.789.016
	Preko 3 godine	27.095.309
Izloženosti prema fizickim licima	Do 90 dana	22.483.642
	Od 90 do 180 dana	358.752
	Od 180 dana do 1 godine	924.927
	Od 1 do 3 godine	5.996.428
	Preko 3 godine	36.173.492
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Do 90 dana	690.363
	Od 90 do 180 dana	623.306
	Od 180 dana do 1 godine	2.248.670
	Od 1 do 3 godine	3.607.167
	Preko 3 godine	6.639.350
Izloženosti po osnovu vlasnickih ulaganja	Do 90 dana	726.450

KLASA	OPIS	BRUTO
Ostale izlozenosti	Do 90 dana	1.356.336.185
	Od 180 dana do 1 godine	773.299
	Od 1 do 3 godine	34.543
Izloženost u stausu neizmirenja obaveza		18.023.618

Pregled obezvredjenih i potraživanja u docnji, prikazanih prema geografskim područjima, uključujući i iznose prilagođavanja za kreditni rizik, u hilj. dinara, 31.12.2017.

Geografsko područje	Iznos obezvredjenih i potraživanja u docnji	Iznos specifičnih prilagodjavanja
Region Beograd 1	2.992.132	1.717.533
Region Beograd 2	2.080.377	944.562
Region Sever	4.357.012	2.523.679
Region Jug	2.210.598	1.237.960
Zemlje EU	6.264.598	857
Ostale zemlje	118.900	7.165

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja, u hilj. dinara, 31.12.2017.

Bilansna izloženost, 31.12.2017.	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	-	989.519	370	90.984	50.033	-	-	34.651	1.165.557
Stambeni krediti	-	843.193	-	90.984	49.818	-	-	34.651	1.018.646
Potrošački i gotovinski krediti	-	146.326	370	-	215	-	-	-	146.911
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	-	2.902.316	-	-	1.036.718	56.847	-	1.665.144	5.661.025
Velika preduzeća	-	2.886.036	-	-	1.034.723	56.847	-	1.611.630	5.589.236
Mala i srednja preduzeća	-	9.217	-	-	1.995	-	-	53.514	64.726
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	7.063	-	-	-	-	-	-	7.063
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	-	3.891.835	370	90.984	1.086.751	56.847	-	1.699.795	6.826.582

Vanbilansna izloženost. 31.12.2017.	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	-	17.366	-	-	-	-	-	80.242	97.608
Velika preduzeća	-	17.366	-	-	-	-	-	80.015	97.381
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	227	227
Mikro preduzeća i preduzedtnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>-</b>	<b>17.366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80.242</b>	<b>97.608</b>

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

Promene u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama tokom 2017. godine date su u sledećem pregledu:

	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Potraživanja od banaka	Potraživanja od komitenata	Hartije od vrednosti	Udeli	Ostala sredstva	UKUPNO
Stanje 01.01.2017. godine	5	19.365	12.673.303	-	227.915	120.461	13.041.049
Korekcija početnog stanja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 01.01.2017. g.nakon korekcije	5	19.365	12.673.303	-	227.915	120.461	13.041.049
Nove ispravke	-	1.024	8.345.076	-	-	32.727	8.378.827
Naplaćeno u toku perioda	(5)	(2.794)	(8.824.265)	-	-	(61.644)	(8.888.708)
Direktan otpis	-	-	(4.740.718)	-	-	(29.198)	(4.769.916)
Kursne razlike	-	(26)	(441.056)	-	-	(628)	(441.710)
Ostalo	-	-	718	-	-	-	718
Stanje 31.12.2017. godine	-	17.569	7.013.058	-	227.915	61.718	7.320.260

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 31.12.2017. godine (u hilj. dinara)						
Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije				
		A	B	V	G	D
		1	2	3	4	5
I.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE: OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (zbir pozicija od 1 do 11)	89.941.617	43.162.384	10.404.486	1.675.417	14.584.561
	Procenti koji se primjenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%
II.	OBRAČUNATA REZERAZA PROCENJENE GUBITKE	-	863.248	1.560.673	502.625	14.584.561
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	601.048	274.592	256.175	297.000	5.889.429
IV.	POTREBNA REZERAZA PROCENJENE GUBITKE	-	545.028	985.361	317.342	9.208.240
V.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) i nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja					36.433.083
VI.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) i obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja					82.745.860
VII.	UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)					278.947.408

**IZVEŠTAJ O KLASIFIKACIJI VANBILANSNE AKTIVE BANKE**

sa stanjem na dan 31.12.2017. 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)	68.872.994	36.044.331	5.980.341	1.117.517	4.432.769	116.447.952
II.	OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (I - I.1. - I.2. - I.3. - I.4)	22.429.700	9.126.780	1.829.995	448.295	2.094.700	35.929.470
	Procenti koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
III.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	182.536	274.499	134.488	2.094.701	2.686.224
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	44.833	56.811	23.181	181.881	28.998	335.704
V.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	-	172.597	259.553	127.165	1.980.648	2.539.963
VI.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) i nisu obuhvaćene definicijom problematičnih potraživanja						1.487.110.231
VII.	VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) a obuhvaćene su definicijom problematičnih potraživanja						7.279.564
	UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)						1.610.837.747
	UKUPNA POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						13.595.934

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 rejtinzi 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, za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, na sledeći način: izloženostima prema bankama čija ugovorena efektivna ročnost nije duža od 3 meseca dodeljuje ponder rizika 20%, a izloženostima prema bankama sa ugovornom ročnošću preko 3 meseca dodeljuje ponder rizika naveden u Tabeli 5 iz Odluke o adekvatnosti kapitala, prema nivou kreditnog kvaliteta države u kojoj banka-dužnik ima sedište. 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 rejtinzi 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 nivo kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema bankama.

Nivo kreditnog kvaliteta	Klasa izloženosti	Iznos garancija (u hilj. dinara)
1	Banke	2.290.898
2	Banke	166.885
3	Banke	685.876

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, 31.12.2017.

Izveštaj	Ponder	Bruto izloženost	Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika	Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	61.348.865	61.348.865	61.348.869
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	100	33.755	33.755	33.755
Izloženosti prema medjunarodnim razvojnim bankama	0	2.749.388	2.749.388	2.749.388
Izloženosti prema bankama	0	-	-	2.290.898
Izloženosti prema bankama	20	118.873.674	118.817.535	116.893.564
Izloženosti prema bankama	35	-	-	-
Izloženosti prema bankama	50	1.374.165	1.374.165	1.893.156
Izloženosti prema bankama	75	-	-	-
Izloženosti prema bankama	100	2.822.030	2.818.441	2.132.565
Izloženosti prema bankama	150	-	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	100	244.774.998	242.026.948	240.860.288
Izloženosti prema fizickim licima	75	65.937.240	56.820.711	56.605.499
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	35	4.208.347	4.127.605	4.127.605
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	50	5.201.452	5.159.956	5.159.956
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	100	4.399.057	4.331.241	4.331.241
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	100	9.269.607	553.158	536.570
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	150	8.754.011	8.748.757	8.465.510
Izloženosti po osnovu vlastičkih ulaganja	250	726.450	492.382	492.382
Ostale izloženosti	0	45.375.534	42.705.656	43.989.291
Ostale izloženosti	20	721.083	721.083	919.114
Ostale izloženosti	100	1.311.047.409	1.306.529.716	1.306.529.716

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 primjenjenim 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 medjunarodnim razvojnim bankama	-	-
5	Izloženosti prema medjunarodnim organizacijama	-	-
6	Izloženosti prema bankama	2.943.617	-
7	Izloženosti prema privrednim drustvima	40.219	1.126.441
8	Izloženosti prema fizickim licima	-	215.212
9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
10	Dospela nenaplaćena potrazivanja	159.823	140.012
11	Visokorizicne izloženosti	-	-
12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
13	Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
14	Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	-	-
15	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-
16	Izloženosti po osnovu vlasnickih ulaganja	-	-
17	Ostale izloženosti	-	-

## 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	89.444	89.444
Ugovori o stranim valutama i zlatu	162.963	162.963

Na dan 31.12.2017. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 4.039 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.

## Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige

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:

- rizik promene cena („repricing risk“) - proizlazi iz neusklađenosti pozicija aktive i pasive prema preostalom periodu do promene kamatne stope
- strukturni rizik kamatne stope (yield curve risk) - rizik koji proizlazi iz osetljivosti na promenu oblika i nagiba krive prinosa (horizontalno kretanje)
- osnovni rizik (basis risk) - rizik koji proizlazi 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.

Kamatni rizik Banka identificuje se na nivou svake pojedinačne transakcije i na nivou banke. Banka prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kamatonostno 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). Banka na dnevnom 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 valutu). 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.

	31 Decembar 2017		
u 000 RSD	Kapital		Efekat promene (% u odnosu na kapital)
	36.608.726		11,11%
	Nominalni Gap Trajanje		Efekat promene kamatne stope 200 baznih poena
RSD	62.217.250		1.244.345
EUR	90.039.226		1.800.785
USD	12.640.253		252.805
GBP	26.528		531
CHF	38.121.097		762.422
JPY	2		-
CAD	105.910		2.118
AUD	115.944		2.319
DKK	15.104		302
NOK	3		-
SEK	24.505		490
RUB	6		-
Ukupan efekat	203.305.828		4.066.117

## 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 prodata u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promene tržišnih cena.

Tokom 2017. godine iznos vlasničkih ulaganja Banke nije se menjao, i iznosio je 498.566 hilj.din. (u finansijskom sektoru 498.536 hilj.din, i u nefinansijskom sektoru 30 hilj.din). Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica činilo je 1,36% regulatornog kapitala Banke. Zaključno sa 31.12.2017, učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica vrednovala su se po nabavnoj vrednosti. S obzirom da se data učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica nisu kotirala na aktivnom tržištu hartija od vrednosti, niti se njihova vrednost mogla utvrditi kao referenca na neko aktivno tržište hartija od vrednosti, naknadno vrednovanje podrazumevalo je 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 2017. godini Banka nije prodavala vlasnička ulaganja, nije bilo realizovanih dobitaka ili gubitaka po ovom osnovu.

## 7. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 8,36%.

## 8. 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 31.12.2017. 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 konsolidованoj osnovi (Službeni glasnik RS br.45/2011 i 58/2017), 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%.

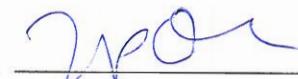
Razlike između izveštaja sačinjenih za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidованoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa MSFI dati su u delu 2.2.3 ovog dokumenta.

Razlike u primeni metoda konsolidacije u slučaju primene Odluke o sprovоđenju 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	Regulatorni metod	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 Petković  
 Predsednik Izvršnog odbora