

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 2022. godine)

SADRŽAJ:

| | |
|--|----|
| 1. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA | 3 |
| 2. KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE | 19 |
| 3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE I BANKARSKE GRUPE | 53 |
| 4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA | 58 |
| 5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA | 72 |
| 6. PODACI / INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA IZLOŽENOSTI RIZICIMA I PRISTUPIMA ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA | 72 |
| 7. POKAZATELJ LEVERIDŽA | 92 |
| 8. BANKARSKA GRUPA | 92 |

UVOD

Raiffeisen banka a.d., Beograd, Đorđa 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, objavljuju 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 objavljuju se i sa stanjem na dan 30. juna najkasnije do 30. septembra tekuće godine.

1. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

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

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

- Jasna unutrašnja organizacija i kompletna podela dužnosti u okviru risk nadležnosti sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim linijama odgovornosti;
- Sveobuhvatna integracija u sve poslovne aktivnosti Banke;
- Uspostavljanje visokih standarda upravljanja rizicima;
- Adekvatno upravljanje i optimizacija kreditnog procesa na nivou pojedinačnog plasmana;
- Sveobuhvatan i dosledan fokus na kvalitet portfolija u svim segmentima kroz izveštavanje o odstupanjima/ciljevima/strukturi sa proaktivnim pristupom;
- Dosledna primena politika i procedura upravljanja rizicima;
- Jačanje organizacije i procesa naplate problematičnih plasmana;
- Kontinuirano unapređenje alata i metoda u oblasti operativnog i tržišnog rizika;
- Racionalno korišćenje kapaciteta i održavanje fleksibilne organizacije koja omogućava brzo usklađivanje u skladu sa regulatornim i standardnim poslovnim potrebama;
- Sprečavanje neželjenog odliva kadrova, jačanje kapaciteta zaposlenih, profilisanje ključnih kadrova i jačanje timskog duha;
- Upravljanje rizikom zloupotreba u kreditnom procesu kroz prevenciju, detekciju i istragu;
- Vrednujemo potpuno razumevanje rizika povezanih sa zaštitom životne sredine, društvene odgovornosti i savesnog korporativnog upravljanja (ESG) i stvaranju potrebnih alata za njihovo ublažavanje, kako bismo obezbedili nesmetan prelazak naših klijenata na ekonomiju sa niskim emisijama ugljenika i dugoročno održiv portfolio. Ove rizike posmatramo višedimenzionalno i kontinuirano ih ugrađujemo u postojeći okvir za upravljanje rizicima.

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

U sistemu upravljanja ovim rizikom Banka se rukovodi sledećim principima:

- Svest o rizicima: Negujemo korporativnu kulturu, u potpunosti svesni rizika prisutnih u bankarskom poslovanju.
- Preuzimanje rizika: Uvažavamo princip opreznosti pri preuzimanju rizika i tražimo unapred definisan rizikom ponderisan prinos na kapital.
- Tehnike upravljanja kreditnim rizikom: Razvijamo i primenjujemo tehnike za upravljanje i kontrolu kreditnog rizika koje odgovaraju nivou rizika kojem smo izloženi.
- Regulatorni zahtevi: U potpunosti smo posvećeni poštovanju regulatornih zahteva.
- Integrisani pristup rizicima: Konzistentno upravljamo kreditnim rizikom u celosti, s posebnim fokusom na rizik koncentracije i kreditno-devizni rizik.
- Nezavisnost kontrole: Razdvajamo poslovne funkcije od svih funkcija upravljanja i kontrole kreditnog rizika.
- Jedinstvene metode: Primenjujemo homogene metode merenja i ograničavanja rizika kako bismo osigurali dosledan i koherentan pristup upravljanju rizikom.
- Konzistentan tretman: Rizike tretiramo konzistentno u ex-ante i ex-post kalkulacijama kao i u dodeljivanju odobrenja nadležnim organima.
- Periodična provera: Preispitujemo politike za upravljanje kreditnim rizikom redovno pri čemu se periodi preispitivanja obično podudaraju sa godišnjim procesom budžetiranja i planiranja.
- Nove operacije: Lansiranje novog proizvoda ili ulazak na tržište zasnivamo na analizi pripadajućih rizika.
- ESG faktori rizika se kontinuirano ugrađuju u upravljanje kreditnim rizikom.

Ukupna strategija upravljanja rizicima Banke definisana je setom internih akata među kojima su najznačajniji: Strategija upravljanja rizicima (koja sadrži i tzv. „*Prikaz sklonosti ka rizicima*“); Strategija i plan upravljanja kapitalom; Strategija upravljanja problematičnim plasmanima; Politike za upravljanje rizicima; Kreditne politike koje su definisane za sve ključne segmente poslovanja (privreda, fizička lica, mikro preduzeća, mala preduzeća, finansijske institucije i državni organi), Politika upravljanja tržišnim i kamatnim rizicima, Politika likvidnosti i Politika upravljanja operativnim rizicima.

Ovi dokumenti 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 „*Prikaz sklonosti ka rizicima*“ 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 neusklađenosti rokova dospeća aktive i pasive; uključuje i rizik nemogućnosti finansiranja sredstava o dospeću obaveza po odgovarajućim stopama kao i rizik pretvaranja drugih oblika imovine u gotovinu po razumnoj ceni i odgovarajućem roku.

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

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti, u skladu sa odredbama Strategije za upravljanje rizicima 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:

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

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene u nivou kamatnih stopa u bankarskoj knjizi. 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 ekonomske vrednosti kapitala banke i optimizacija prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na kamatonosno osetljive instrumente raspoređene u knjigu trgovanja i u bankarsku knjigu.

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

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

Generalni okvir za upravljanje operativnim rizicima zasnovan je na standardima i principima dokumenata 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:

- 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;
- 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.

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.

Rizik informacionog sistema je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu sa propisima i reputaciju Banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koja negativno utiče na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitete poslovanja Banke.

Rizici vezani za zaštitu životne sredine, društvenu odgovornost i savesno korporativno upravljanje (ESG). ESG faktori rizika se kontinuirano ugrađuju u upravljanje kreditnim i operativnim rizikom.

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, Metodologiju za internu procenu 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 i sistemom internih kontrola, 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;
- Definisane 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 neželjenog odliva kadrova, jačanje kapaciteta zaposlenih, profilisanje ključnih kadrova i jačanje timskog duha;
- Upravljanje rizikom zloupotreba u kreditnom procesu kroz prevenciju, detekciju i istragu;
- Vrednujemo potpuno razumevanje rizika povezanih sa zaštitom životne sredine, društvene odgovornosti i savesnog korporativnog upravljanja (ESG) i stvaranju potrebnih alata za njihovo ublažavanje, kako bismo obezbedili nesmetan prelazak naših klijenata na ekonomiju sa niskim emisijama ugljenika i dugoročno održiv portfolio. Ove rizike posmatramo višedimenzionalno i kontinuirano ih ugrađujemo u postojeći okvir za upravljanje rizicima.

Funkcija upravljanja rizicima u užem smislu u Banci je organizovana u četiri sektora, koji direktno odgovaraju članu Izvršnog odbora nadležnom za upravljanje rizicima/CRO. Ovi sektori čine tzv. „Risk Board Area-u“:

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, pravovremeno dodeljivanje odgovarajućeg statusa klijenta ("client risk status") učestvovanje 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: funkcionise 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, analizu tržišta i procenu rizičnosti industrijskih sektora u kojima posluju korporativni klijenti.
- Odeljenje za rano otkrivanje problematičnih plasmana i kreditnu kontrolu zaduženo je za:
 - monitoring klijenta u cilju ranog otkrivanja i praćenja problematičnih izloženosti u segmentu poslovanja s velikim / srednjim preduzećima i malim preduzećima koja, na nivou grupe povezanih lica, imaju izloženost prema Banci veću od 300.000 EUR kao i izveštavanje nadležnim organima Banke
 - praćenje korišćenja limita za segment velikih/srednjih preduzeća, nadgledanje i redovno izveštavanje vezano za nedostajuću dokumentaciju i neispunjene uslove u segmentu velikih/srednjih kao i malih 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 portfolijom, 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, pravovremeno dodeljivanje odgovarajućeg statusa klijenta ("client risk status"). Funkcionise 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.

- Odeljenje za modeliranje i validaciju u kreditnim poslovima sa stanovništvom i mikro preduzećima odgovorno je za modeliranje i validiranje parametara rizika potrebnih za obračun rizične aktive i ispravku vrednosti; obračun ispravki vrednosti; godišnje redovno stres testiranje u retailu; održavanje retail default baze podataka; računanje stanardnih risk troškova.

Sektor za upravljanje posebnim plasmanima i instrumentima obezbeđenja, koji obuhvata:

- Odeljenje za restrukturiranje posebnih plasmana ima misiju da u što većem procentu, u najkraćem roku i sa razumnim troškovima za Banku naplati potraživanja od klijenata iz svoje nadležnosti, ili da kroz mere restrukturiranja oporavi finansijski položaj klijenata kako bi eventualno bili predloženi za vraćanje u redovnu proceduru, a sve u skladu sa važećim propisima, internim i grupnim procedurama 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; analizira pozicije rizika u svakom pojedinačnom slučaju; razvija koncept za smanjenje identifikovanih rizika, smanjenje izloženosti, unapređenje baze kolaterala; predlaže strategiju i detaljno je predstavlja kroz određene aplikacije i izveštaje za Komisiju za rešavanje problematičnih plasmana, Potkomisiju za problematične kredite ili CRO-a; izvršava i sledi usvojene strategije, analizira kreditnu dokumentaciju i dodatne ugovore u cilju unapređenja pozicije Banke; inicira i redovno revidira koncepte restrukturiranja; zastupa Banku u odnosu na druge poverioce; saraduje i komunicira sa eksternim konsultantima za naplatu duga; stvara uslove za najbolju moguću realizaciju kolaterala; pruža podršku za ekonomsku i finansijsku analizu Odeljenju za rešavanje posebnih plasmana; učestvuje, kao deo deal tima, u definisanju i odobravanju akcionih planova za klijente banke koji imaju CRS Pre-workout i izloženost preko EUR 300ths (kao i za klijente sa izloženošću manjom od EUR 300ths ukoliko je učešće zahtevano od strane EWS). Odeljenje za restrukturiranje je takodje nadležno za celokupan difolt proces za non-retail klijente koji su u njegovoj nadležnosti, a koji pored ostalog podrazumeva i definisanje individualnih rezervisanja u skladu sa case by case primenjenim strategijama.
- Odeljenje za rešavanje posebnih plasmana, s ciljem da u što većem procentu, u 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 odnos sa klijentom od saradnika za odnose sa klijentima (Relationship Management) ili od Odeljenja za restrukturiranje i vrši sledeće glavne zadatke: preliminarna analiza rizika u svim pojedinačnim slučajevima, izrada delotvorne strategije za rešavanje posebnih plasmana, zastupanje banke u postupcima pred sudovima i drugim državnim organima u cilju maksimizacije naplate potraživanja Banke u što kraćem roku i sa što manje troškova, sudska i vansudska realizacija instrumenata obezbeđenja, unapređivanje pravno-ekonomske pozicije Banke u smislu poboljšanja postojećih ili uspostavljanja novih instrumenata obezbeđenja, učešće ispred Banke u radnim grupama za davanje mišljenja i izradu zakona iz sfere naplate i obezbeđenja potraživanja, definisanje individualnih rezervisanja u skladu sa "case by case" primenjenim strategijama i pružanje pravne podrške ("legal due diligence") Odeljenju za restrukturiranje 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 informacijski sistem ili preuzetih iz drugih sistema, analizira vrednosti kolaterala dobijene u postupku naplate, upravlja listama prihvatljivih procenitelja i kontroliše rad procenitelja, organizuje posebne akcije na poboljšanje podataka o instrumentima obezbeđenja, upravlja internim informacijskim 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.

- Tim za izveštavanje za posebne plasmane predstavlja zaseban organizacioni deo Sektora za upravljanje posebnim plasmanima i instrumentima obezbeđenja koji je direktno odgovoran Direktor Sektora za upravljanje posebnim plasmanima i instrumentima obezbeđenja. Ovaj organizacioni deo je zadužen za: podršku Sektoru za upravljanje posebnim plasmanima i instrumentima obezbeđenja oko izrade svih tipova izveštaja, a posebno: izveštaja praćenja naplate Workout/Special Exposure Management (SEM) klijenata, broj dana kašnjenja i blokada, izveštaja za potrebe PLC-a i PLS-a; kvartalnog Workout izveštaja za Coroprate i SE klijente za potrebe RBI „Special Exposures Management“ u Beču, izveštajno praćenje ispunjenosti ciljeva Special Exposures Management-a (Recovery, NPL...); aktivno uključivanje u različite aktivnosti vezane za difolt proces: izradu "cash flows" za potrebe individualnih rezervisanja; pravovremeno ažuriranje Default baze podataka; izveštavanje iz Default baze podataka; aktivna saradnja sa svim organizacionim delovima banke po svim otvorenim pitanjima bitnim za SEM i druge aktivnosti po nalogu neposrednog rukovodioca.

Sektor za kontrolu rizika koji obuhvata:

- Odeljenje za kontrolu rizika, funkcioniše kao lokalni centar kompetencija za pitanja iz oblasti implementacije bazelskih standarda i izveštavanja (lokalna i grupna regulativa) o pokazateljima njenog poslovanja u vezi sa upravljanjem kreditnim rizicima (RWA, NPL, risk troškovi, objavljivanje podataka itd.); komunicira sa regulatorima u vezi implementacije propisa u vezi kreditnog rizika; obezbeđuje vezu između službi za upravljanje kreditnim rizicima i službi nadležnih za finansije i IT; koordinira obračun IFRS9 ispravki za pravna lica, njihovo budžetiranje i prognoziranje; obezbeđuje optimizaciju rizične aktive (strateške inicijative i tekuće aktivnosti); obezbeđuje i kontroliše inpute i priprema analize za poslovne segmente i službe koje upravljaju kreditnim rizicima u pripremi kreditnih politika i prati ispunjenje ciljeva; sprovodi kvantitativnu i kvalitativnu analizu portfolija; bavi se upravljanjem podataka u vezi kreditnog rizika.
- Odeljenje za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima, u procesu merenja, kontrole i praćenja izloženosti Banke tržišnim rizicima, operativnim rizicima i kreditnim rizikom zloupotreba obavlja sledeće aktivnosti: identifikuje postojeće i potencijalne izvore izloženosti tržišnim rizicima, kamatnom riziku, riziku likvidnosti, operativnim rizicima kao i riziku zloupotrebe koji mogu proizaći iz novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti, razvija i ažurira politike i procedure za upravljanje i kontrolu izloženosti Banke navedenim rizicima, predlaže mere za ublažavanje izloženosti Banke ovim rizicima i prati i kontroliše njihovu primenu, kreira i razvija izveštaje, učestvuje u ICAAP procesu, razvija scenarija i modele za praćenje i merenje izloženosti navedenim rizicima.
- Odsek za integrisano upravljanje rizicima predstavlja centar kompetencija za naprednu analizu rizika; lokalnu validaciju NRT rejting modela; stres testiranje za kreditni rizik; ICAAP; planove oporavka.

Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima i način merenja rizika

Banka izveštava sveobuhvatno i blagovremeno o rizicima kojima je izložena u svom poslovanju. Izveštavanje se sprovodi u skladu sa zahtevima i pravilima Narodne banke Srbije, zahtevima i standardima RBI grupe i eksternih poverilaca. Pored izveštavanja za eksterne zainteresovane strane, sistem sveobuhvatnog i blagovremenog izveštavanja uspostavlja se u okviru banke u skladu sa potrebama rukovodstva Banke. U okviru ovog sistema izveštavanje se sprovodi za rukovodstvo banke, organe upravljanja i organizacione jedinice zadužene za praćenje pojedinačnih rizika i kontrolu limita, kao i ispunjavanje smernica u politikama, planovima i strategijama iz oblasti upravljanja rizicima i ostalim dokumentima koji se tiču poslovanja 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 tržišnih 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 kapitalnog 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 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 (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu). Banka 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 instrumente (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 tržišnih 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 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.

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 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. Razlika između kamatonosne aktive i pasive, u definisanim vremenskim korpama, uključujući i modelovanje administriranih proizvoda (tekući računi, pozajmice i kreditne kartice) pokazuje kako dve strane bilansa različito reaguju na promenu kamatne stope.

Merenje i upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik inherentan bankarskoj aktivnosti i jedan 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. Modelovanje imovine i obaveza bez ugovorenog roka dospeća 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 umanjeње 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 informacijski sistem.

Internim aktima je uređen sistem vrednovanja instrumenata obezbeđenja putem standardizovanih umanjavanja 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 kolateralu radi pravilne revaluacije, što je dodatno regulisano Procedurom za nadzor instrumenata obezbeđenja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 setom internih akata među kojima su najznačajniji: Strategija upravljanja rizicima (koja sadrži i tzv. „*Prikaz sklonosti ka rizicima*“); Strategija i plan upravljanja kapitalom; Strategija upravljanja problematičnim plasmanima; Politike za upravljanje rizicima; Kreditne politike koje su definisane za sve ključne segmente poslovanja (privreda, fizička lica, mikro preduzeća, mala preduzeća, finansijske institucije i državni organi), Politika upravljanja tržišnim i kamatnim rizicima, Politika likvidnosti i Politika upravljanja operativnim rizicima.

Ovi dokumenti 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 „*Prikaz sklonosti ka rizicima*“ 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. Iz ekonomske perspektive, tolerancija prema rizicima postavljena je na nivo od 95% od iznosa internog kapitala. U slučaju da je ovaj nivo viši od tolerancije prema rizicima postavljene u odnosu na RTC, niži nivo od ova dva je validan.

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 31.12.2022. godine kapital Banke, odnosno Bankarske grupe je pored osnovnog akcijskog kapitala sastojao i od dopunskog kapitala.

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 banke odnosno bankarske grupe;
- Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti;
- Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke odnosno bankarske grupe;
- Rezerve za opšte bankarske rizike.

Dobit banke, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti, 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 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 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 instrumenata:
 - 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 raspodele 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 kupljeni 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 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 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 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 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 PRILAGOĐAVANJA

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 inicijator 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 dobitcima 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;

- Bruto iznos potraživanja od dužnika –fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od 60%, ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti postao niži od tog procenta;
- Bruto iznos potraživanja od dužnika –fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 (osim kredita navedenih u sledećoj tački) i čija je ugovorena ročnost:
 - duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 01. januara do 31. decembra 2019. godine,
 - duža od 2555 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 01. januara do 31. decembra 2020. godine,
 - duža od 2190 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 01. januara 2021. godine;
- Bruto iznos potraživanja od dužnika –fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita, odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102, a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 01. januara 2019. godine;
- Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa propisima NBS, ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve.

Dodatno, počev od 1.7.2023. godine odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala će biti i izloženost po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom¹ i kredita u stranoj valuti² odobrenih nefinansijskom i nedržavnom sektoru počev od 1. jula 2022. godine koji prelazi:

- 71% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima³ (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni počev od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. jula 2023. do 30. juna 2024. godine),
- 64% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. jula 2024. do 30. juna 2025. godine),
- 57% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. jula 2025. do 30. juna 2026. godine),
- 50% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi nakon 01. jula 2026. godine).

¹ Obuhvataju zbir pripadajućih delova stanja na računima 100, 103, 105, 107 i 108 utvrđenih u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke koji je umanjen za pripadajući deo stanja na računu 105 koji se odnosi na investicione kredite odobrene za nabavku osnovnih sredstava

² Obuhvataju zbir pripadajućih dela stanja na računima 200 koji se odnosi na kredite za plaćanje uvoza usluga i inostranstva i pripadajućeg dela stanja na računima 203 i 207 utvrđenih u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke

³ Obuhvataju zbir pripadajućih delova stanja na računima 100, 103, 105, 107 i 108 utvrđenih u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke koji je umanjen za pripadajući deo stanja na računu 105 koji se odnosi na investicione kredite odobrene za nabavku osnovnih sredstava

Bruto iznos potraživanja po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, koji su restrukturirani neće se smatrati odbitnom stavkom od internog CET 1 kapitala ako:

- isti pre restrukturiranja nisu bili odbitna stavka od kapitala,
- restrukturiranje se sprovodi na osnovu ponude banke, u skladu s njenim unutrašnjim aktima, odnosno na osnovu obrazloženog zahteva dužnika nakon kojeg je banka ocenila da postoje činjenice i posebne okolnosti koje su uticale na pogoršanje finansijskog položaja dužnika i time na mogućnost da on uredno izmiruje svoje obaveze prema banci,
- restrukturiranjem se ne uvećava preostali neotplaćeni iznos kredita,
- nakon restrukturiranja ugovorena ročnost nije duža od 3285 dana za kredite,
- potraživanje nije prethodno restrukturirano.

Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir koji su restrukturirani neće se smatrati odbitnom stavkom od internog CET 1 kapitala ako:

- isti pre restrukturiranja nisu bili odbitna stavka od kapitala,
- restrukturiranje se sprovodi na osnovu ponude banke, u skladu s njenim unutrašnjim aktima, odnosno na osnovu obrazloženog zahteva dužnika nakon kojeg je banka ocenila da postoje činjenice i posebne okolnosti koje su uticale na pogoršanje finansijskog položaja dužnika i time na mogućnost da on uredno izmiruje svoje obaveze prema banci,
- restrukturiranjem se ne uvećava preostali neotplaćeni iznos kredita,
- nakon restrukturiranja ugovorena ročnost nije duža od 4015 dana za kredite,
- potraživanje nije prethodno restrukturirano.

Takođe, banka koristi i mogućnosti date Odlukom o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala Banke, a kojom je omogućeno da Banka počevši od 30.06.2022. godine, a zaključno sa 31.12.2023. godine iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala isključi 70% iznosa nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata čiji je izdavalac Republika Srbija, autonomna pokrajina ili jedinica lokalne samouprave Republike Srbije koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa IFRS 9.

U nastavku se daju kvantitativni podaci i informacije sa stanjem na dan 31.12.2022. 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 RBA banka a.d. Novi Sad, Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd, Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima. U skladu sa Odlukom o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd i RBA banka a.d Novi Sad su uključeni u konsolidovane izveštaje primenom metode 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 metode 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 začke 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 prethodne 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 dobiti | 1.584.070 |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 30.309.874 |
| 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 prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 59.360.102 |
| | OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: REGULATORNA PRILAGOĐAVANJA I ODBITNE STAVKE | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (44.328) |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza (-) | (1.084.260) |
| 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 dobitima 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 | (136.115) |
| 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 banci, 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 (-) | (14.721.796) |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| 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 | <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 (-) | (163.958) |
| 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> | (145.484) |
| 23.2 | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i> | (18.475) |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (828.887) |
| 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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke | - |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (16.979.344) |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 40.556.040 |
| | 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 (-) | - |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| 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) | 40.556.040 |
| | 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 te instrumente | 8.799.180 |
| 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) | - |
| | 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 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 (-) | (2.815.739) |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 49) | 5.983.441 |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 46.539.481 |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 289.607.066 |
| | POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 14,00% |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 14,00% |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 16,07% |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,29% |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokrivanje zaštitnih slojeva (%) | 8,07% |

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koja je objavljena krajem 2018. godine, kao i izmenama i dopunama iste, Banka je obračunala sledeće odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, koje nisu navedene u pozicijama od 9. do 27. gore navedenog obrasca:

| | |
|--|-------------|
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od 60%. | (1.551.324) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2019. godine | (220.721) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2020. godine | (34.935) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana, ako su ti krediti odobreni počev od 01.01.2021. godine | (17.738) |

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 | Akcijski kapital |
| 8 | Datum izdavanja instrumenta | Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 21.03.2001/22.03.2001. RSD 589.730 hilj, 21-24. 06.2002. RSD 909.408 hilj, 28.09.2004/1.10.2004. 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 | |

| Redni broj | Karakteristike instrumenta | Opis |
|------------|---|---------------------------|
| 11 | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Promenljive |
| 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 | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata | |
| 31 | Ako postoje navesti neusklađene 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 | 112.486.004 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 52.048 | |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 93.367.152 | |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 61.337.473 | |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 237.489.395 | |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 160.189 | |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 20.266.005 | |
| | Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru | 20.265.975 | |
| | Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru | 30 | |
| A.XI | Nematerijalna imovina | 1.084.261 | d |
| A.XII | Nekretnina, postrojenja i oprema | 6.014.958 | |
| A.XIII | Investicione nekretnine | - | |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | - | |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 704.047 | |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja | - | |
| A.XVII | Ostala sredstva | 1.133.745 | g-deo koji se odnosi na avanse za nematerijalna ulaganja |
| | 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 | - | |
| | UKUPNO AKTIVA | 534.095.277 | |
| P | PASIVA | | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 94.536 | |
| PO.II | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 17.482.064 | |
| PO.III | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 431.692.058 | |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 1.273.098 | |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | |
| | Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata | - | |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 9.044.765 | |
| | Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke | 8.799.180 | |
| PO.VIII | Rezervisanja | 2.529.806 | |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 621.452 | |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | - | |
| PO.XII | Ostale obaveze | 3.569.427 | |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE | 466.307.206 | |
| | KAPITAL | - | |
| PK.XIV | 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 | - | |
| PK.XV | Sopstvene akcije | - | |
| | Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | - | |
| PK.XVI | Dobitak | 9.693.612 | |
| | Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina | - | |
| | Od čega dobit iz tekuće godine | 9.693.612 | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| PK.XVII | Gubitak | - | |
| | Od čega gubici iz prethodne godine | - | |
| | Od čega gubitak tekuće godine | - | |
| PK.XVIII | Rezerve | 30.628.301 | |
| | Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala | 29.044.231 | v+d |
| | Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve | - | |
| | 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 | 1.584.070 | b |
| PK.XIX | Nerealizovani gubici | - | |
| | Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | - | |
| PK.XX | Učešće bez prava kontrole | - | |
| | Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima | - | |
| PK.XXI | UKUPNO KAPITAL | 67.788.071 | |
| PO.XXII | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA | - | |
| PO.XXIII | UKUPNO PASIVA | 534.095.277 | |
| V.P. | VANBILANSNE POZICIJE | - | |
| V.P.A | Vanbilansna aktiva | 1.166.688.421 | |
| | 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 | 1.166.688.421 | |

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 dobiti | 1.584.070 | b |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 30.309.874 | 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) | 59.360.102 | |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (44.328) | U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (1.084.260) | 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 dobitima 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 | (136.115) | 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 | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|-----------|
| 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 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 (-) | (14.721.796) | |
| 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 (-) | (163.958) | |
| 23.1 | od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje | (145.484) | |
| 23.2 | od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika | (18.475) | |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (828.887) | 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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke | - | |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (16.979.344) | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 40.556.040 | |
| | 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 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 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) | 40.556.040 | |
| | 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 | 8.799.180 | |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | - | |
| 43 | Prilagodavanja 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 (-) | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| 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 (-) | (2.815.739) | |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - | |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | 5.983.441 | |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 46.539.481 | |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 289.607.066 | |
| | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 14,00% | |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 14,00% | |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 16,07% | |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,29% | |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 8,07% | |

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 dobiti | 334.724 |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 30.309.874 |
| 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) | 58.110.756 |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (44.334) |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (3.097.701) |
| 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 dobitima 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 | (136.115) |
| 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 (-) | - |
| 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 (-) | - |

| 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: sekuritizovane 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 (-) | (829.294) |
| 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 stavkama banke | - |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (4.107.444) |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 52.142.190 |
| | 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 banci 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) | 52.142.190 |
| | 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 | 8.799.180 |
| 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) | 60.941.370 |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 403.473.131 |
| | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 12,92% |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 12,92% |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 15,1% |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,58% |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 7,1% |

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koja je objavljena krajem 2018. godine, kao i izmenama i dopunama iste, Bankarska grupa je obračunala sledeće odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala koje nisu navedene u pozicijama od 9. do 27. gore navedenog obrasca:

| | |
|--|-------------|
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od 60%. | (1.581.684) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2019. godine | (226.765) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2020. godine | (34.935) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana, ako su ti krediti odobreni počev od 01.01.2021. godine | (17.738) |

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: 21.03.2001/22.03.2001. RSD 589.730 hilj, 21–24. 06.2002. RSD 909.408 hilj, 28.09.2004/1.10.2004. 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 |

| Redni broj | Karakteristike instrumenta | Opis |
|------------|---|---------------------------|
| | Kuponi/dividende | |
| 11 | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Promenljive |
| 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 | 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 po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije | Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima |
|-----------------|--|---|--|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 137.789.502 | 137.789.502 |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | - |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 52.048 | 52.048 |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 95.631.346 | 95.631.346 |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 21.794.239 | 22.667.243 |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 384.745.529 | 384.745.529 |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | - |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | 166.249 | 166.249 |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | - |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 1.279.063 | 137 |
| A.XI | Nematerijalna ulaganja | 3.097.701 | 3.108.273 |
| A.XII | Nekretnine, postrojenja i oprema | 8.686.105 | 8.701.872 |
| A.XIII | Investicione nekretnine | 66.829 | 66.829 |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | - | - |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 694.484 | 696.164 |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju | - | - |
| A.XVII | Ostala sredstva | 2.110.092 | 2.148.168 |
| A.XVIII | UKUPNO AKTIVA | 656.113.187 | 655.773.359 |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 94.536 | 94.536 |
| PO.II | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 29.455.967 | 29.447.116 |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije | Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima |
|-----------------|---|---|--|
| PO.III | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 538.427.371 | 538.427.371 |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 1.273.246 | 1.273.246 |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | - |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | - |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 9.044.765 | 9.044.765 |
| PO.VIII | Rezervisanja | 3.084.406 | 3.095.278 |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 876.709 | 876.709 |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | - | - |
| PO.XII | Ostale obaveze | 5.911.438 | 5.939.959 |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE | 588.168.437 | 588.198.979 |
| | KAPITAL | | |
| PO.XIV | Akcijski kapital | 27.466.158 | 27.466.158 |
| PO.XV | Sopstvene akcije | - | - |
| PO.XVI | Dobitak – tekuće godine | 10.788.694 | 10.788.694 |
| PO.XVII | Dobitak-predh. Godina | 311.349 | 83.434 |
| PO.XVIII | Gubitak – tekuće godine | - | - |
| PO.XIX | Gubitak – predh. godina | - | - |
| PO.XX | Rezerve | 29.378.549 | 29.236.094 |
| PO.XXI | Nerealizovani gubici | - | - |
| PO.XXII | Učešća bez prava kontrole | - | - |
| PO.XXIII | UKUPNO KAPITAL | 67.944.750 | 67.574.380 |
| PO.XXIV | UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL | - | - |
| PO.XXV | UKUPNO PASIVA | 656.113.187 | 655.773.359 |
| VP | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| VP.A | Vanbilansna aktiva | 1.391.561.232 | 1.391.561.232 |
| VP.P | Vanbilansna pasiva | 1.391.561.232 | 1.391.561.232 |

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 | 137.789.502 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 52.048 | |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 95.631.346 | |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 21.794.239 | |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 384.745.529 | |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | 166.249 | |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | |
| | 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 | - | |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 1.279.063 | |
| | Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru | 1.278.926 | |
| | Od čega direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru | 137 | |
| A.XI | Nematerijalna ulaganja | 3.097.701 | d |
| A.XII | Nekretnine, postrojenja i oprema | 8.686.105 | |
| A.XIII | Investicione nekretnine | 66.829 | |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | - | |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 694.484 | |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju | - | |
| A.XVII | Ostala sredstva | 2.110.092 | g-deo koji se odnosi na avanse za nematerijalna ulaganja |
| | 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.XIII | UKUPNO AKTIVA | 656.113.187 | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj.din. | Referenca |
|-----------------|--|-------------------|-----------|
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 94.536 | |
| PO.II | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 29.455.967 | |
| PO.III | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 538.427.371 | |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 1.273.246 | |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | |
| | Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata | - | |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 9.044.765 | |
| | Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke | 8.799.180 | |
| PO.VIII | Rezervisanja | 3.084.406 | |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 876.709 | |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | - | |
| PO.XII | Ostale obaveze | 5.911.438 | |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE | 588.168.437 | |
| | KAPITAL | | |
| PO.XIV | 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.XV | Sopstvene akcije | - | |
| | Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | - | |
| PO.XVI | Dobitak | 11.100.043 | |
| | Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina | 311.349 | |
| | Od čega dobit iz tekuće godine | 10.788.694 | |
| PO.XVIII | Gubitak | - | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj.din. | Referenca |
|-----------------|--|-------------------|-----------|
| | Od čega gubici iz prethodne godine | - | |
| | Od čega gubitak tekuće godine | - | |
| PO.XX | Rezerve | 29.378.549 | |
| | Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala | 30.309.874 | v |
| | Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve | (829.294) | 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 | 334.724 | d |
| PO.XXI | Nerealizovani gubici | - | |
| | Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | - | |
| PO.XXII | Učešća bez prava kontrole | - | |
| | Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima | - | |
| PO.XXIII | UKUPNO KAPITAL | 67.944.750 | |
| PO.XXIV | UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL | - | |
| PO.XXV | UKUPNO PASIVA | 656.113.187 | |
| V.P. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| V.P.A | Vanbilansna aktiva | 1.391.561.232 | |
| | 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 | 1.391.561.232 | |

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 dobiti | 334.724 | đ |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 30.309.874 | 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) | 58.110.756 | |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (44.334) | U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (3.097.701) | d+g |
| 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 dobitima 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 | (136.115) | 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 | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|-----------|
| 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 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 (-) | (829.294) | 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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke | - | |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (4.107.444) | |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 52.142.190 | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| | 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 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 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) | 52.142.190 | |
| | 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 | 8.799.180 | |
| 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 (-) | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| 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 dopuskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - | |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | - | |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 60.941.370 | |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 403.473.131 | |
| | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 12,92% | |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 12,92% | |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 15,1% | |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,58% | |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 7,1% | |

3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE I BANKARSKE GRUPE

Na dan 31. decembra 2022. godine Banka je ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 16,07% što je za 8,07 procentnih poena iznad pokazatelja adekvatnosti kapitala od 8%, Pokazatelj adekvatnosti kapitala Bankarske grupe iznosio je 15,1%.

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

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|---|-------------------|
| I | KAPITAL | 46.539.481 |
| 1 | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | 40.556.040 |
| 2 | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL | - |
| 3 | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 5.983.441 |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 23.168.565 |
| 1 | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 20.346.219 |
| 1.1 | Standardizovani pristup (SP) | 20.346.219 |
| 1.1.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 3 |
| 1.1.2 | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | - |
| 1.1.3 | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 1.731 |
| 1.1.4 | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - |
| 1.1.5 | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - |
| 1.1.6 | Izloženosti prema bankama | 753.038 |
| 1.1.7 | Izloženosti prema privrednim društvima | 12.205.595 |
| 1.1.8 | Izloženosti prema fizičkim licima | 3.632.154 |
| 1.1.9 | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 1.862.219 |
| 1.1.10 | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 247.578 |
| 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 | 1.079.741 |
| 1.1.17 | Ostale izloženosti | 564.160 |
| 1.2 | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB) | - |
| 1.2.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | - |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|---|-------------------|
| 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 razvrstane 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 | 53.002 |
| 3.1 | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 53.002 |
| 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 | 53.002 - |
| 3.1.2 | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti | - |
| 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 | 2.768.392 |
| 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 | 2.768.392 |
| 4.3 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | - |
| 5 | KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI | 952 |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%) | 14,00% |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|---|-------------------|
| IV | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%) | 14,00% |
| V | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 16,07% |

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

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|---|-------------------|
| I | KAPITAL | 60.941.370 |
| 1 | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | 52.142.190 |
| 2 | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL | - |
| 3 | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 8.799.180 |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 32.277.850 |
| 1 | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 28.389.009 |
| 1.1 | Standardizovani pristup (SP) | 28.389.009 |
| 1.1.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 3 |
| 1.1.2 | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | - |
| 1.1.3 | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 1.731 |
| 1.1.4 | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - |
| 1.1.5 | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - |
| 1.1.6 | Izloženosti prema bankama | 486.649 |
| 1.1.7 | Izloženosti prema privrednim društvima | 15.984.361 |
| 1.1.8 | Izloženosti prema fizičkim licima | 6.992.895 |
| 1.1.9 | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 3.653.429 |
| 1.1.10 | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 320.545 |
| 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 | 112.632 |
| 1.1.17 | Ostale izloženosti | 836.764 |
| 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 | - |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|--|-------------------|
| 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 razvrstane 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 | 152.520 |
| 3.1 | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 152.520 |
| 3.1.1 | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti | 54.129 |
| | 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 | - |
| 3.1.3 | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja | - |
| 3.1.4 | Kapitalni zahtev za devizni rizik | 98.391 |
| 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 | 3.735.370 |
| 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 | 3.735.370 |
| 4.3 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | - |
| 5 | KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI | 952 |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%) | 12,92% |
| IV | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%) | 12,92% |
| V | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 15,1% |

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.

31.12.2022.

u 000 RSD

| | | |
|--|--------------------------|--------|
| Kapitalni zahtev za devizni rizik | | 7.180 |
| Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih HoV | | 53.002 |
| Metod | opšti cenovni rizik | 53.002 |
| dospeća | specifični cenovni rizik | - |
| Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih HoV | | - |
| | opšti cenovni rizik | - |
| | specifični cenovni rizik | - |
| Kapitalni zahtev za tržišne rizike | | 60.182 |

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 | 2020 | 2021 | 2022 | Kapitalni zahtev |
|---|------|------------|------------|------------|------------------|
| Agencijske usluge | 0,15 | 42.489 | 41.629 | 35.840 | |
| Finansiranje privrednih subjekata | 0,18 | 662 | 1.553 | 544 | |
| Bankarski poslovi sa privrednim društvima | 0,15 | 4.024.794 | 4.094.707 | 6.151.214 | |
| Bankarski poslovi sa fizičkim licima | 0,12 | 8.622.564 | 8.343.825 | 9.959.774 | |
| Brokerski poslovi sa fizičkim licima | 0,12 | 790.513 | 1.030.263 | 1.669.703 | |
| Trgovina i prodaja | 0,18 | 3.991.018 | 4.397.617 | 5.478.489 | |
| Ukupno | | 17.472.040 | 17.909.594 | 23.295.563 | 2.768.392 |

4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala u skladu sa Strategijom i Planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, kao i politikama za upravljanje rizicima, operacionalizovanim kroz metodologije i procedure za identifikaciju, merenje i upravljanje rizicima.

Upravni odbor usvaja Strategiju i Politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom banke.

Upravni odbor usvaja godišnji izveštaj o internoj proceni adekvatnosti kapitala, kao i izmene i dopune strategija, politika i metodologije na bazi kojih se sprovodi interna procena adekvatnosti kapitala.

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

Izvršni odbor odobrava procedure na bazi kojih se:

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

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), kao i Odeljenje za usklađenost poslovanja, Odeljenje interne revizije i Sektor finansija.

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

Nadležnosti pri:

- utvrđivanju materijalno značajnih rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- izračunavanju internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike i ukupnih kapitalnih zahteva u sklopu pripreme Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala kao i
- odgovornosti u pripremi i slanju izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Narodnoj banci Srbije precizirane su internim aktom „Procedura za internu procenu adekvatnosti kapitala“.

U cilju obezbeđivanja nivoa raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom banke, Banka kontinuirano upravlja kapitalom.

Banka priprema i periodično razmatra Strategiju i plan za upravljanje kapitalom Banke koju usvaja Izvršni, a zatim i Upravni odbor Banke.

Ključnu operativnu ulogu u ovom procesu ima Sektor finansija, posebno Specijalista za planiranje kapitala i regulatorna pitanja.

Proces upravljanja kapitalom se započinje planiranjem poslovnih ciljeva za period od 3 godine. Na bazi ciljeva dobijenih od strane RBI-ja u oblasti finansija i rizika, otpočinje bottom-up pristup izrade plana. Izrada plana/budžeta Banke vrši se u Odeljenju za kontroling u saradnji sa poslovnim sektorima i sektorima za upravljanje rizikom. U okviru procesa budžetiranja, na bazi predviđenih stopa rasta poslovne aktivnosti Banke, sa jedne, i očekivanih risk parametara/očekivanja s druge strane, utvrđuje se iznos potrebnog kapitala Banke. Specijalista za planiranje kapitala i regulatorna pitanja je odgovoran za kordinaciju procesa planiranja regulatornog kapitala, rizikom ponderisane aktive/kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Sastavljeni plan poslovanja/budžet Banke odobrava Izvršni odbor Banke, a nakon toga i Upravni odbor Banke.

Interna revizija vrši analizu i procenu sistema internih kontrola u okviru sistema upravljanja rizicima Banke, kroz procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizicima. Interna revizija o svojim nalazima i preporukama izveštava Odbor za praćenje poslovanja Banke i Upravni odbor. U okviru svojih redovnih aktivnosti, Interna revizija vrši i reviziju procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

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

Banka je uspostavila kvantitativne i/ili kvalitativne kriterijume za procenu materijalnosti, koji su navedeni u „Metodologiji za internu procenu adekvatnosti kapitala“ (u daljem tekstu „Metodologija“). Primenom Metodologije, Banka je utvrdila da je na 31.12.2021. godine, bila izložena sledećim, materijalno značajnim rizicima:

- kreditni rizik uključujući rizik koncentracije, kreditno-devizni i kreditno-kamatni rizik;
- devizni rizik;
- operativni rizik uključujući pravni rizik;
- rizik likvidnosti izvora sredstava;
- kamatni rizik;
- strateški rizik.

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

- korišćenje pristupa za izračunavanje minimalnih kapitalnih zahteva, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala;
- 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 na kvartalnom nivou.

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 kvartalno 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 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 internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik, Banka primjenjuje sopstveni pristup.

Ovaj pristup podrazumeva kalkulaciju internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema pristupu koji se koristi za izveštavanje matične banke i koji matična banka koristi za regulatorno izveštavanje. Pravila obračuna su postavljena u skladu sa CRR-om. Obračun podrazumeva primenu IRB pristupa odobrenog od strane OeNB-a i ECB-a za najveći deo izloženosti (privredna društva, finansijske institucije, država i centralne banke, gotovinski krediti, VISA revolving kreditne kartice), odnosno standardizovanog pristupa za klase izloženosti kod kojih nije aplicirano za primenu IRB pristupa (međunarodne razvojne banke, izloženosti prema članicama RBI grupe, stambeni krediti, prekoračanja po tekućem računu, mikro preduzeća, web kreditne kartice).

Na potraživanja od Republike Srbije u svim valutama, na izloženostima ka potpuno konsolidovanom entitetu sa Bankom za koju je Banka dobila saglasnost od NBS, kao i na delu izloženosti iz garantnih šema primenjen je ponder rizika 0% za potrebe obračuna internog kapitalnog zahteva.

Dužina vremenskih serija, karakteristika podataka i drugih podataka relevantnih za razvoj modela na osnovu kojih se vrši merenje kreditnog rizika prikazani su u izveštajima validacije i internim aktima koji opisuju pojedinačne rejting modele, koji su dostupni NBS.

Osnovni razlog za korišćenje ovog pristupa umesto standardizovanog pristupa propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS 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-kamatni rizik;
- kreditno-devizni rizik;
- rezidualni rizik;
- rizik zemlje;
- rizik druge ugovorne strane;
- rizik izmirenja/isporuke.

Rizik koncentracije: Banka posebnu pažnju poklanja upravljanju rizikom koncentracije koji proizilazi 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 proizilazi iz izloženosti prema pojedinačnim privrednim sektorima, banka meri i rizik koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica. Interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema pojedinačnim privrednim sektorima i jednom licu Banka koristi Herfindahl-Hirschman indeks. Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za ovaj rizik se vrši množenjem regulatornog kapitalnog zahteva za kreditni rizik faktorom uvećanja, koji se određuje na bazi vrednosti HHI prema definisanoj skali/matrici.

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. Prilikom izračunavanja internog kapitalnog zahteva za kreditno-devizni rizik Banka sagledava promene kreditnog kvaliteta dužnika, ali i promene nivoa izloženosti indeksiranih u stranoj valuti usled promene deviznih kurseva. Interni kapitalni zahtev se utvrđuje kao razlika internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik u baznom scenariju (pre pretpostavljene promene deviznih kurseva) i internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik nakon pretpostavljane promene deviznih kurseva.

Kreditno-kamatni rizik: ovaj rizik banka sagledava posmatrajući moguće uvećanje kreditnih obaveza dužnika usled rasta kamatnih stopa i posledično pogoršanje otplatnog kapaciteta dužnika. U kalkulaciji internog kapitalnog zahteva za kreditno-kamatni rizik primenjuju se pristupi koji se koriste za izračunavanje kapitalnog zahteva za kreditni rizik.

Zahtev se utvrđuje kao razlika kapitalnog zahteva za kreditni rizik u baznom scenariju (pre pretpostavljene promene kamatnih stopa) i kapitalnog zahteva za kreditni rizik nakon pretpostavljane promene kamatnih stopa.

Devizni rizik

Identifikacija deviznog rizika primarno se odnosi na sagledavanje transakcije 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.

Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnih zahteva za devizni rizik.

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 mišljenju i analizi istorijskog kretanja godišnje promene odnosa EUR/RSD valute na dnevnom nivou za period od 5 godina.

Operativni rizik

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

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

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

Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnih zahteva za operativni rizik

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 ispunjeni 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 identifikuje i prati promene u pogledu sredstava koja su potrebna za ispunjenje ciljeva postavljenih u skladu sa celokupnom strategijom Banke.

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

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

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

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

Diversifikacijom izvora sredstava obezbeđuje se stabilan i dugoročan izvor finansiranja.

Uvažavajući princip opreznosti, Banka polazi od pretpostavke 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 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 promene u nivou kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke, za standardizovani šok od +/-200 baznih poena (paralelno pomeranje), kao i efekte standardizovanog šoka od 200 baznih poena za strane valute uz dodatno pomeranje od 400 baznih poena za valutu RSD 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.

Strateški rizik

Pri utvrđivanju internog kapitalnog zahteva za strateški rizik banka primenjuje sopstveni pristup. U kvantifikaciji strateškog rizika i određivanju internog kapitalnog zahteva za ovaj rizik banka se fokusira na finansijski rezultat i njegovu adekvatnost. Poređenjem ostvarenog rezultata i „rezultata tržišta“ banka ocenjuje adekvatnost svojih poslovnih odluka. Ostvareni rezultat viši od „rezultata tržišta“ ukazuje da je banka u stanju da na adekvatan način odgovori na faktore strateškog rizika, donoseći odluke koje u proseku imaju povoljniji uticaj na položaj banke od odluka okruženja u kojem posluje. U slučaju da je ostvareni rezultat niži, razlika predstavlja meru neadekvatnosti odlučivanja odnosno meru internog kapitalnog zahteva za strateški rizik.

Drugi materijalno značajni rizici

Za pokriće materijalno značajnih rizika koji se ne mogu precizno kvantifikovati i rizika za koje se ne vrši izdvajanje pojedinačnih kapitalnih zahteva, Banka vrši izdvajanje 1,0% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahteva.

INTERNI KAPITAL

Raspoloživi interni kapital predstavlja iznos kapitala koji je raspoloživ za pokriće rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Raspoloživi interni kapital Banke je zbir internog osnovnog kapitala (dalje u tekstu: interni T1 kapital) i internog dopunskog kapitala (dalje u tekstu: interni T2 kapital), pri čemu interni osnovni kapital Banke čini zbir internog osnovnog akcijskog kapitala (dalje u tekstu: interni CET 1 kapital) i internog dodatnog osnovnog kapitala (dalje u tekstu: interni AT1 kapital). Raspoloživi interni kapital Banke se obračunava u skladu sa Metodologijom interne procene adekvatnosti kapitala (dalje u tekstu: Metodologija).

U nastavku su definisani elementi svake od pojedinih kategorija raspoloživog internog kapitala.

Interni osnovni akcijski kapital je zbir sledećih elemenata korigovanih za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke:

- Akcija i drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove za uključivanje u instrumente internog CET 1 kapitala;
- Emisione premije za instrumente internog CET 1 kapitala;
- Dobiti banke;
- Revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka;
- Rezervi iz dobiti i ostalih rezervi banke;
- Rezervi za opšte bankarske rizike.

Dobit, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci, rezerve iz dobiti i ostale rezerve, kao i rezerve za opšte bankarske rizike će biti uključene u interni CET 1 kapital samo ako Banka može da ih koristi bezuslovno, u celosti i bez odlaganja za pokriće rizika ili gubitaka čim do njih dođe.

Dobit Banke koja se uključuje u interni CET 1 kapital čini dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama. Za uključivanje dobiti iz ranijih godina u interni CET 1 kapital nije potrebna odluka Skupštine.

Banka može u interni CET 1 kapital da uključi dobit tekuće godine koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama samo uz prethodnu saglasnost Upravnog odbora. U ovom slučaju, dobit tekuće godine treba da bude umanjena za projektovan iznos poreza na dobit, obaveze za dividende i sve druge obaveze iz dobiti (druga učešća u raspodeli dobiti, sve obaveze ili okolnosti koje su nastale tokom izveštajnog perioda i za koje je verovatno da će dovesti do smanjenja dobiti Banke) koje se mogu predvideti u vreme uključivanja dobiti u interni CET 1 kapital.

Instrumenti internog CET 1 kapitala uključuju se u obračun internog CET 1 kapitala Banke ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- Instrumente 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;

- Ukupna 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 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 tretman instrumenata internog CET 1 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 imaoima 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, iznos 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 imaoima, 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 internog AT 1 kapitala i T 2 kapitala Banke;
- U slučaju stečaja ili likvidacije Banke imaoi ovih instrumenata se svrstavaju u niži isplatni red u odnosu na sve ostale poverioce Banke i imaoce drugih instrumenata kapitala i daju pravo njihovim imaoima na učešće u raspodeli viška deobne mase srazmerno broju (vrednosti) izdatih instrumenata pri čemu visina tog učešća nije fiksirana ili unapred određena;
- Instrumenti internog CET 1 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 internog CET 1 kapitala se ne primenjuje nijedan sporazum kojim se poboljšava redosled naplate potraživanja po osnovu tih instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije.

Regulatorna prilagođavanja internog osnovnog akcijskog kapitala su:

- Povećanja kapitala koja rezultiraju iz sekjuritizacije izloženosti;
- Fer vrednost rezervi u vezi sa dobitima 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 s onima koji proizlaze iz kreditnog rizika druge ugovorne strane.

Odbitne stavke internog CET 1 kapitala su:

- Gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici;
- Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (goodwill), 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 Banke;
- Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja Banke;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u sopstvene instrumente internog CET 1 kapitala, uključujući i sopstvene instrumente internog CET 1 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 internog CET 1 kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem Banka ima značajno ulaganje;
- Iznos za koji odbitne stavke od internog AT1 kapitala Banke premašuju iznos internog AT 1 kapitala Banke;
- Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje Banka odluči da odbije od internog CET kapitala umesto da primeni taj ponder;
- Iznos poreza u vezi sa elementima internog CET 1 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;
- Bruto iznos poraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na raunima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti postao niži od tog procenta;
- Bruto iznos poraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita (izuzev kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila) koji se iskazuju na raunima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, čija je ugovorena ročnost:
 - duža od 2920 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. do 31.12.2019;
 - duža od 2555 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. do 31.12.2020;
 - duža od 2190 dana, ako su ti krediti odobreni počev od 01.01.2021.;

- Bruto iznos poraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ako su ti krediti odobreni počev od 01.01.2019.

Dodatno, počev od 1.7.2023. godine odbačna stavka od internog CET 1 kapitala će biti i izloženost po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom⁴ i kredita u stranoj valuti⁵ odobrenih nefinansijskom i nedržavnom sektoru počev od 1. jula 2022. godine koji prelazi:

- 71% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima⁶ (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni počev od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. jula 2023. do 30. juna 2024. godine),
- 64% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. jula 2024. do 30. juna 2025. godine),
- 57% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. jula 2025. do 30. juna 2026. godine),
- 50% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni od 1. jula 2023. godine (navedeni limit važi nakon 01. jula 2026. godine).

Značajno ulaganje Banke u lice u finansijskom sektoru postoji ako je ispunjen bilo koji od sledećih uslova:

- Ako Banka ima više od 10% instrumenata osnovnog akcijskog kapitala koje je izdalo to lice;
- Ako se ovo lice smatra licem povezanim sa Bankom u smislu Zakona o bankama i Banka ima ulaganje u instrumente osnovnog akcijskog kapitala tog lica;
- Ako Banka ima ulaganje u instrumente osnovnog akcijskog kapitala tog lica, pri čemu to lice nije uključeno u konsolidaciju za potrebe kontrole Narodne banke Srbije na konsolidovanoj osnovi, ali jeste uključeno u konsolidaciju u skladu sa zakonom kojim se uradjuje računovodstvo.

Interni dodatni osnovni kapital je zbir sledećih elemenata umanjnih za odbačne stavke:

- Akcija i drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove definisane Metodologijom za uključivanje u instrumente internog AT1 kapitala;
- Emisione premije za instrumente internog AT1 kapitala.

⁴ Obuhvataju zbir pripadajućih delova stanja na računima 100, 103, 105, 107 i 108 utvrđenih u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke koji je umanjnjen za pripadajući deo stanja na računu 105 koji se odnosi na investicione kredite odobrene za nabavku osnovnih sredstava

⁵ Obuhvataju zbir pripadajućih delova stanja na računima 200 koji se odnosi na kredite za plaćanje uvoza usluga i inostranstva i pripadajućeg dela stanja na računima 203 i 207 utvrđenih u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke

⁶ Obuhvataju zbir pripadajućih delova stanja na računima 100, 103, 105, 107 i 108 utvrđenih u skladu sa odlukom kojom se propisuje Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke koji je umanjnjen za pripadajući deo stanja na računu 105 koji se odnosi na investicione kredite odobrene za nabavku osnovnih sredstava

Instrumenti koje Banka uključi u obračun internog AT 1 kapitala ne mogu se istovremeno uključiti u obračun internog CET 1 kapitala ili internog T 2 kapitala Banke.

Instrumenti internog AT 1 kapitala uključuju se u obračun internog AT 1 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, pravo vlasnika instrumenata na učešće u raspodeli stečajne mase podređeno je pravu imalaca instrumenata dopunskog kapitala Banke;
- Instrumenti nisu obezbeđeni, niti su za Banka, 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 instrument;
- 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 otplatu instrumenata;
- Ispunjeni su sledeći uslovi u vezi sa raspodelom po osnovu instrumenata:
 - Raspodela imaoima instrumenata može da se vrši samo iz sredstava raspoloživih za te namene; - Visina raspodele ne zavisi od kreditne sposobnosti Banke ili njenog matičnog društva;
 - Odredbe unutrašnjih akata i odluka o izdavanju tih instrumenata daju diskreciono 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;
- 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 internog CET 1 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 imaoima instrumenata kapitala u slučaju da izda novi instrument kapitala;
- Ako instrumente nije izdala direktno Banka, 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 internog AT1 kapitala su:

- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u sopstvene instrumente internog AT1 kapitala, uključujući i instrumente koje je Banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze; Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente internog AT1 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 internog AT1 kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem Banka nema značajno ulaganje;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u instrumente internog AT1 kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem 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 internog T2 kapitala Banke premašuju iznos internog T2 kapitala Banke;
- Iznos svih poreza u vezi sa elementima internog AT1 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 internog AT1 kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka.

Pri obračunu Internog AT1 kapitala, u iznosu za koji su odbici od internog AT1 kapitala veći od iznos internog AT1 kapitala će biti uvećan iznos internog AT1, jer će se ova razlika pokriti iz internog CET1 kapitala.

Interni dopunski kapital Banke čini zbir sledećih elemenata, umanjeno za odbitne stavke:

- Akcija i drugih instrumenata kapitala i obaveza po subordiniranim kreditima i zajmovima, koji ispunjavaju uslove definisane Metodologijom za uključivanje u instrumente internog T2 kapitala;
- Emisione premije za instrumente internog T2 kapitala;
- Ošta prilagođavanja za kreditne rizike koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1.25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditne rizike.

Instrumenti internog T 2 kapitala koje Banka uključi u obračun internog T 2 kapitala ne mogu se istovremeno uključiti u obračun internog CET 1 kapitala ili internog AT 1 kapitala.

Instrumenti internog T 2 kapitala Banke i subordinirane obaveze uključuju se u obračun internog T 2 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, njeno 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 ugovoreni 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 glavnica 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 imaočima, 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 internog T2 kapitala, odnosno subordiniranih obaveza uključuju u obračun internog T2 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 kalendarskih dana u tom periodu pomnoži sa brojem preostalih kalendarskih dana do dospeća instrumenata ili subordiniranih obaveza na dan vršenja obračuna.

Odbitne stavke od internog T2 kapitala

- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u sopstvene instrumente internog T2 kapitala i subordinirane obaveze, uključujući i instrumente koje je Banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente internog T2 kapitala i subordiniranih obaveza 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 internog T2 kapitala i subordiniranih obaveza lica u finansijskom sektoru u kojem Banka nema značajno ulaganje;
- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja Banke u instrumente internog T2 kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojem Banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstvo emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće.

Pri obračunu internog T2 kapitala, u iznosu za koji su odbici od internog T2 kapitala veći od iznos internog T2 kapitala će biti uvećan iznos internog T2 kapitala, jer će se ova razlika pokriti iz internog AT1 kapitala.

Na dan 31.12.2022. godine interni kapital Banke je bio jednak regulatornom kapitalu i iznosio 46.539.481 hilj.din. Takođe, isti se sastojao od internog osnovnog akcijskog kapitala i internog dopunskog kapitala.

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 31.12.2022. 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 31.12.2022. iznosio je 7.240.177 hilj.din.
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala propisan je u visini 0% rizične aktive banke, pa shodno tome, za 31.12.2022, 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 odobrene 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 31.12.2022, obračunala zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u iznosu od 5.179.166 hilj.din.
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke propisan je u rasponu od 1% do 2% rizične aktive banke. Narodna banka Srbije propisala je da Raiffeisen banka a.d. Beograd primenjuje stopu od 2% rizične aktive, pa je, shodno tome, na dan 31.12.2022. obračunat zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke u iznosu od 5.792.141 hilj.din.

Na dan 31.12.2022, regulatorni kapital (46.539.481 hilj.din) u potpunosti je pokrивao ukupan iznos kapitalnih zahteva obračunatih primenom propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala (23.168.565 hilj.din) i ukupan iznos zaštitnih slojeva kapitala obračunatih primenom propisanih stopa (18.211.484 hilj.din).

6. PODACI / INFORMACIJE KOJE SE ODOSE 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 2020. godinu u napomeni pod tačkom 4 (b).

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 2020. godinu u Napomenama pod tačkama 3(k) i 4 (b).

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 31.12.2022. | Bruto izloženost 31.12.2021. | Bruto izloženost 31.12.2020. | Prosečna izloženost 31.12.2022. | Prosečna izloženost 31.12.2021. | Prosečna izloženost 31.12.2020. |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 177.475.135 | 156.390.368 | 133.165.808 | 149.567.487 | 147.698.558 | 108.039.353 |
| Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | - | - | - | - | - | - |
| Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 5.739.813 | 5.451.449 | 4.672.260 | 5.539.915 | 5.358.376 | 2.420.401 |
| Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | 13.630.074 | 8.213.816 | 9.264.312 | 8.439.590 | 8.619.216 | 3.692.523 |
| Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | - |
| Izloženosti prema bankama | 133.484.359 | 97.772.334 | 93.469.934 | 133.962.444 | 104.625.986 | 102.378.272 |
| Izloženosti prema privrednim društvima | 339.408.268 | 357.320.903 | 318.997.637 | 347.311.014 | 335.390.799 | 316.449.807 |
| Izloženosti prema fizičkim licima | 74.968.951 | 83.586.715 | 77.952.347 | 83.642.196 | 80.625.437 | 77.271.545 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 46.749.520 | 20.099.085 | 15.783.424 | 28.571.316 | 20.874.220 | 17.116.272 |
| Izloženost u status neizmirenja obaveza | 19.002.531 | 20.236.794 | 22.180.918 | 20.901.710 | 20.562.922 | 22.463.204 |
| 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 vlasničkih ulaganja | 5.398.725 | 1.293.403 | 1.234.592 | 4.291.082 | 1.249.295 | 1.278.789 |
| Ostale izloženosti | 690.284.268 | 621.169.701 | 593.940.801 | 643.408.287 | 607.765.985 | 561.648.116 |

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

GEOGRAFSKA RASPODELA PO KLASAMA IZLOŽENOSTI (U HILJ. DINARA), 31.12.2022.

| Klasa izloženosti | | Region Beograd 1 | Region Beograd 2 | Region Sever | Region Jug | EU članice | Ostale zemlje |
|---|------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | Bruto izloženost | 63.109.556 | 103.577.819 | 6 | - | 4.101.806 | 6.685.948 |
| | Neto izloženost | 63.077.758 | 103.573.620 | 6 | - | 4.101.751 | 6.685.667 |
| Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| Izloženosti prema javnim administrativnim telima | Bruto izloženost | 7.946 | 13.696 | - | - | 5.718.171 | - |
| | Neto izloženost | 7.943 | 13.691 | - | - | 5.718.000 | - |
| Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | Bruto izloženost | - | - | - | - | 6.197.621 | 7.432.453 |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | 6.197.408 | 7.431.906 |
| Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | 1 |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | - | 1 |
| Izloženosti prema bankama | Bruto izloženost | 3.019 | 70.504.649 | 503.472 | - | 55.161.682 | 7.311.537 |
| | Neto izloženost | 3.018 | 70.500.296 | 503.405 | - | 55.160.722 | 7.311.043 |
| Izloženosti prema privrednim društvima | Bruto izloženost | 81.041.078 | 133.321.185 | 56.021.999 | 42.899.525 | 25.722.971 | 401.510 |
| | Neto izloženost | 80.767.186 | 132.796.681 | 54.971.703 | 42.509.849 | 25.712.504 | 385.663 |

| Klasa izloženosti | | Region Beograd 1 | Region Beograd 2 | Region Sever | Region Jug | EU članice | Ostale zemlje |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Izloženosti prema fizickim licima | Bruto izloženost | 24.683.221 | 20.839.441 | 13.529.131 | 15.627.667 | 102.425 | 187.066 |
| | Neto izloženost | 24.155.483 | 20.355.043 | 13.224.996 | 15.227.678 | 99.345 | 184.143 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | Bruto izloženost | 16.925.831 | 14.226.404 | 11.348.421 | 4.229.155 | 16.224 | 3.485 |
| | Neto izloženost | 16.803.672 | 14.125.099 | 11.289.464 | 4.149.569 | 16.205 | 3.479 |
| Dospela nenaplaćena potraživanja | Bruto izloženost | 5.112.138 | 4.461.725 | 5.543.136 | 3.870.143 | 9.311 | 6.078 |
| | Neto izloženost | 4.238.858 | 3.318.340 | 4.769.386 | 3.029.285 | 6.522 | 3.783 |
| Visokorizične izloženosti | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| | Neto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| | Bruto izloženost | - | - | - | - | - | - |

| Klasa izloženosti | | Region Beograd 1 | Region Beograd 2 | Region Sever | Region Jug | EU članice | Ostale zemlje |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|------------|------------|---------------|
| Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | Neto izloženost | - | - | - | - | - | - |
| Izloženosti po osnovu vlasnickih ulaganja | Bruto izloženost | - | 5.398.725 | - | - | - | - |
| | Neto izloženost | - | 5.398.725 | - | - | - | - |
| Ostale izloženosti | Bruto izloženost | 851.428 | 688.893.306 | 295.084 | 231.694 | - | 12.756 |
| | Neto izloženost | 492.818 | 679.218.164 | 97.434 | 96.432 | - | 12.681 |

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), 31.12.2022.

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|--|--|-------------|-------------------|-----------------------------|
| Izveštaj o izloženostima prema bankama | Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje | 27.217.811 | - | 4.327 |
| | Osiguranje | 43.767.685 | - | 90 |
| | Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima | 23.268 | - | 2 |
| | Strane banke | 58.949.806 | - | 1.455 |
| | Strana pravna lica (osim banaka) | 3.525.789 | - | - |
| Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama | Centralna banka | 103.577.819 | - | 4.199 |
| | Republički organi i organizacije | 63.109.548 | - | 31.799 |
| | Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave | 14 | - | - |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|--|---|------------|-------------------|-----------------------------|
| | Strana pravna lica (osim banaka) | 4.101.838 | - | 55 |
| | Strane države, vlade i drugi organi vlasti | 6.685.916 | - | 281 |
| Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima | Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima | 30 | - | 2 |
| | Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 155.862 | - | 3.938 |
| | Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti | 1.507.750 | - | 35.367 |
| | Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija | 309 | - | 9 |
| | Privredna društva - sektor F građevinarstvo | 649.580 | - | 16.652 |
| | Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala | 2.518.447 | - | 55.572 |
| | Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 1.049.046 | - | 24.922 |
| | Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 999.829 | - | 27.425 |
| | Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata | 3.129.268 | - | 74.622 |
| | Domaća fizička lica | 64.099.396 | - | 1.476.612 |
| | Strana pravna lica (osim banaka) | 13.064 | - | 1.800 |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|---|---|------------|-------------------|-----------------------------|
| | Strana fizička lica | 270.244 | - | 3.227 |
| | Registrovani poljoprivredni proizvođači | 146.350 | - | 1.136 |
| | Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 1.428 | - | 105 |
| | Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 38.290 | - | 875 |
| | Druga pravna lica (osim banaka u stečaju) | 390.058 | - | - |
| Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima | Republički organi i organizacije | 1 | - | - |
| | Fond obaveznog socijalnog osiguranja | 21.641 | - | 8 |
| | Strane banke | 5.718.171 | - | 171 |
| Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim organizacijama | Strana pravna lica (osim banaka) | 1 | - | - |
| Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama | Strane banke | 2.011.311 | - | 145 |
| | Eksteritorijalne organizacije i tela | 11.618.763 | - | 614 |
| Izveštaj o izloženostima obezbedjenim hipotekama na nepokretnostima | Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 3.756.688 | - | 3.670 |
| | Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti | 2.842.104 | - | 9.037 |
| | Privredna društva - sektor F građevinarstvo | 1.355.812 | - | 2.409 |
| | Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala | 8.912.693 | - | 34.185 |
| | Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 1.121.354 | - | 1.283 |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|----------------------------------|---|------------|-------------------|-----------------------------|
| | Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 5.059.941 | - | 7.538 |
| | Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata | 66.402 | - | 1.117 |
| | Domaća fizička lica | 22.575.933 | - | 302.557 |
| | Strana fizička lica | 19.709 | - | 26 |
| | Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 1.038.883 | - | 212 |
| Izveštaj o ostalim izloženostima | Centralna banka | - | - | - |
| | Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje | 26.116.297 | - | 9.512.160 |
| | Osiguranje | 1.410 | - | 568 |
| | Finansijski lizing | - | - | - |
| | Javna preduzeća - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala | 343 | - | 18 |
| | Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | - | - | - |
| | Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 2.464 | - | 2.336 |
| | Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | - | - | - |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|-------|---|---------|-------------------|-----------------------------|
| | Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti | - | - | 4.817 |
| | Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija | - | - | - |
| | Privredna društva - sektor F građevinarstvo | 34.181 | - | 18.657 |
| | Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala | 210.187 | - | 202.223 |
| | Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 59.039 | - | 22.607 |
| | Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 665.371 | - | 247.268 |
| | Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata | 5.275 | - | 4.397 |
| | Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave | 9.177 | - | 9.177 |
| | Domaća fizička lica | 755.444 | - | 342.074 |
| | Strane banke | - | - | - |
| | Strana pravna lica (osim banaka) | 12.815 | - | 75 |
| | Strana fizička lica | - | - | - |
| | Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 46.751 | - | 362 |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|---|---|-------------|-------------------|-----------------------------|
| | Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | - | - | - |
| | Druga pravna lica (osim banaka u stečaju) | - | - | - |
| | Ostalo | 662.365.512 | - | - |
| Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima | Finansijski lizing | 19.055.389 | - | 20.534 |
| | Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima | 6.953 | - | 1 |
| | Javna preduzeća - sektor A poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo | 421 | - | 1 |
| | Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti | 35.020 | - | 76 |
| | Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija | 10.103.870 | - | 12.873 |
| | Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 9.746.802 | - | 15.070 |
| | Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 1.643.744 | - | 720 |
| | Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 6.251.193 | - | 33.127 |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|-------|---|------------|-------------------|-----------------------------|
| | Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti | 96.605.170 | - | 1.455.424 |
| | Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija | 1.859.990 | - | 1.470 |
| | Privredna društva - sektor F građevinarstvo | 28.741.102 | - | 63.350 |
| | Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala | 95.002.509 | - | 479.880 |
| | Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 14.477.801 | - | 55.802 |
| | Privredna društva - sektor L, M, N, R, S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 26.446.488 | - | 83.899 |
| | Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata | 1.973.873 | - | 13.929 |
| | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta | 1 | - | - |
| | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave | 353 | - | - |
| | Domaća fizička lica | 149.711 | - | 293 |
| | Strana pravna lica (osim banaka) | 26.124.480 | - | 26.313 |
| | Registrovani poljoprivredni proizvođači | 35.840 | - | 131 |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|--|---|-----------|-------------------|-----------------------------|
| | Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 152 | - | 1 |
| | Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 1.092.809 | - | 1.788 |
| | Druga pravna lica (osim banaka u stečaju) | 54.596 | - | - |
| Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza | Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima | 56 | 56 | 41 |
| | Javna preduzeća - sektor L, M, N, R i S: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 5.340 | 5.340 | - |
| | Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 44.217 | 44.217 | 12.729 |
| | Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti | 1.579.913 | 1.579.913 | 676.401 |
| | Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija | 11.065 | 11.065 | 8.064 |
| | Privredna društva - sektor F građevinarstvo | 243.442 | 243.442 | 109.869 |
| | Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala | 1.106.463 | 1.106.463 | 581.079 |
| | Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 234.558 | 234.558 | 130.365 |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|--|---|------------|-------------------|-----------------------------|
| | Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti | 224.678 | 224.678 | 130.486 |
| | Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata | 241.232 | 241.232 | 104.462 |
| | Fond obaveznog socijalnog osiguranja | 14 | 14 | - |
| | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta | 38.323 | 38.323 | 4 |
| | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave | 5 | 5 | 5 |
| | Domaća fizička lica | 11.844.532 | 11.844.532 | 1.784.343 |
| | Strane banke | 126 | 126 | 1 |
| | Strana pravna lica (osim banaka) | 445 | 445 | 388 |
| | Strana fizička lica | 12.997 | 12.997 | 4.629 |
| | Registrovani poljoprivredni proizvođači | 6.330 | 6.330 | 4.217 |
| | Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 1.026 | 1.026 | 883 |
| | Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 2.407 | 2.407 | 1.437 |
| | Druga pravna lica (osim banaka u stečaju) | 3.364.260 | 3.364.260 | 86.954 |
| | Ostale finansijske organizacije u stečaju | 3 | 3 | - |
| | Javna preduzeća u stečaju | 41.098 | 41.098 | 2 |
| Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja | Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje | 3.275.160 | - | - |
| | Finansijski lizing | 1.560.388 | - | - |

| KLASA | SEKTOR | BRUTO | DOSP.POTRAŽIVANJA | PRILAGOD. ZA KREDITNI RIZIK |
|-------|--|---------|-------------------|-----------------------------|
| | Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima | 563.148 | - | - |
| | Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta | 30 | - | - |

RASPODELA SVIH IZLOŽENOSTI BANKE PREMA PREOSTALOM DOSPEĆU, PO KLASAMA IZLOŽENOSTI, U HILJ. DINARA, 31.12.2022.

| KLASA | OPIS | BRUTO IZLOŽENOST |
|--|-------------------------|------------------|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | Do 90 dana | 118,594,285 |
| | Od 90 do 180 dana | 5,838,693 |
| | Od 180 dana do 1 godine | 18,220,271 |
| | Od 1 do 3 godine | 20,134,114 |
| | Preko 3 godine | 14,687,772 |
| Izloženosti prema javnim administrativnim telima | Od 90 do 180 dana | 1,101,515 |
| | Od 1 do 3 godine | 1,867,696 |
| | Preko 3 godine | 2,770,602 |
| Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | Do 90 dana | 896,118 |
| | Od 90 do 180 dana | 2,933,060 |
| | Od 180 dana do 1 godine | 660,909 |
| | Od 1 do 3 godine | 5,838,030 |
| | Preko 3 godine | 3,301,957 |
| Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | Do 90 dana | 1 |

| KLASA | OPIS | BRUTO IZLOŽENOST |
|--|-------------------------|------------------|
| Izloženosti prema bankama | Do 90 dana | 113,466,004 |
| | Od 90 do 180 dana | 723,432 |
| | Od 180 dana do 1 godine | 3,508,700 |
| | Od 1 do 3 godine | 2,842,723 |
| | Preko 3 godine | 12,943,500 |
| Izloženosti prema privrednim društvima | Do 90 dana | 143,254,556 |
| | Od 90 do 180 dana | 13,880,029 |
| | Od 180 dana do 1 godine | 59,569,334 |
| | Od 1 do 3 godine | 63,791,251 |
| | Preko 3 godine | 58,913,097 |
| Izloženosti prema fizičkim licima | Do 90 dana | 23,804,918 |
| | Od 90 do 180 dana | 433,078 |
| | Od 180 dana do 1 godine | 1,911,366 |
| | Od 1 do 3 godine | 9,319,204 |
| | Preko 3 godine | 39,500,385 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | Do 90 dana | 2,984,502 |
| | Od 90 do 180 dana | 617,808 |
| | Od 180 dana do 1 godine | 2,988,024 |
| | Od 1 do 3 godine | 5,880,521 |
| | Preko 3 godine | 34,278,666 |
| Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | Do 90 dana | 5,398,725 |
| Ostale izloženosti | Do 90 dana | 690,267,462 |
| | Od 1 do 3 godine | 5,233 |
| | Preko 3 godine | 11,573 |
| Dospela nenaplaćena potraživanja | | 19,002,532 |

| Geografsko područje | Iznos obezvređenih i potraživanja u doznji | Iznos specifičnih prilagodjavanja |
|---------------------|--|-----------------------------------|
| Region Beograd 1 | 5.112.114 | 873.279 |
| Region Beograd 2 | 4.461.724 | 1.143.385 |
| Region Sever | 5.543.106 | 773.750 |
| Region Jug | 3.869.831 | 840.858 |
| Zemlje EU | 9.311 | 2.789 |
| Ostale zemlje | 6.078 | 2.296 |

RASPODELA IZLOŽENOSTI PREMA KATEGORIJAMA KLASIFIKACIJE, PO VRSTAMA DRUGE UGOVORNE STRANE

| Redni broj | Potraživanja | Kategorija klasifikacije | | | | | UKUPNO |
|------------|---|--------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | | A | B | V | G | D | |
| | | 1 | 6 | 11 | 16 | 21 | |
| I. | BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE: OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (zbir pozicija od 1 do 12) | 189.592.396 | 76.784.017 | 15.242.496 | 5.386.502 | 9.305.482 | 296.310.893 |
| | <i>Procent koji se primenjuje na osnovicu</i> | 0% | 2% | 15% | 30% | 100% | |
| II. | OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III. | ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE | 2.410.925 | 733.850 | 764.686 | 487.266 | 2.691.811 | 7.088.538 |
| IV. | POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V. | BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) i nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47.746.535 |
| VI. | BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 207.557.706 |
| VII. | UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost) | | | | | | 551.615.134 |

| Redni broj | Potraživanja | Kategorija klasifikacije | | | | | UKUPNO |
|------------|--|--------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | | A | B | V | G | D | |
| | | 1 | 6 | 11 | 16 | 21 | |
| I. | VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU (zbir pozicija od 1 do 7) | 110.005.668 | 64.460.228 | 8.981.082 | 2.172.836 | 3.175.331 | 188.795.145 |
| II. | OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (I - I.1. - I.2. - I.3. - I.4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | <i>Procent koji se primenjuje na osnovicu</i> | 0% | 2% | 15% | 30% | 100% | |
| III. | OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV. | REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA | 126.041 | 228.143 | 200.341 | 391.619 | 129.222 | 1.075.366 |
| V. | POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VI. | VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) i nisu obuhvaćene definicijom problematičnih potraživanja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 963.785.177 |
| VII. | VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) a obuhvaćene su definicijom problematičnih potraživanja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.108.101 |
| VIII. | UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) | | | | | | 1.166.688.423 |

IZABRANA AGENCIJA ZA REJTING ILI AGENCIJA ZA KREDITIRANJE IZVOZA

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

KLASE IZLOŽENOSTI ZA KOJE SE KORISTE KREDITNI REJTINGI SVAKE IZABRANE AGENCIJE ZA REJTING ILI AGENCIJE ZA KREDITIRANJE IZVOZA

Banka prilikom određivanja pondera kreditnog rizika i nivoa kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama koristi nezahtevane dugoročne rejtinge agencije Moody's Investor Service Ltd. Banka iz ovih rejtinga izvodi odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta na osnovu mapiranja koje je objavila Narodna banka Srbije. Pored toga, Banka koristi pondere kreditnog rizika država za određivanje pondera rizika banaka, 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 rejtingi agencije Moody's raspoređeni su od strane Narodne banke Srbije u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta. Banka ovu informaciju koristi prilikom određivanja nivoa kreditnog kvaliteta u klasi Izloženosti prema državama i centralnim bankama:

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

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

PODACI I INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA PRIMENU TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

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

| Klasa izloženosti | Nivo kreditnog kvaliteta | Iznos garancija |
|--------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Banke | 1 | 70.615 |
| Međunarodne organizacije | 1 | 1.430.357 |
| Država i centralne banke | 1 | 8.661.407 |

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

IZNOSI IZLOŽENOSTI PRE I NAKON KORIŠČENJA KREDITNE ZAŠTITE PO PONDERIMA KREDITNOG RIZIKA ZA BANKU, 31.12.2022.

| Klasa | Ponder | Bruto izloženost | Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika | Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika |
|---|--------|------------------|--|--|
| Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja | 250 | 5,398,695 | 5,398,695 | 5,398,695 |
| | 100 | 30 | 30 | 30 |
| Izveštaj o izloženostima obezbedjenim hipotekama na nepokretnostima | 100 | 9,262,714 | 9,231,573 | 9,231,573 |
| | 35 | 23,166,836 | 22,865,651 | 22,865,651 |
| | 50 | 14,319,971 | 14,290,263 | 14,290,263 |
| Izveštaj o izloženostima prema bankama | 50 | 2,233,197 | 2,233,137 | 2,233,137 |
| | 20 | 129,356,957 | 129,351,324 | 129,421,939 |
| | 100 | 1,894,205 | 1,894,024 | 1,894,024 |
| Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama | 0 | 177,475,103 | 177,438,770 | 186,100,177 |
| | 100 | 10 | 10 | 10 |
| | 150 | 22 | 22 | 22 |
| Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima | 75 | 74,968,951 | 73,246,687 | 72,173,202 |
| Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima | 100 | 21,642 | 21,635 | 21,635 |
| | 0 | 5,718,171 | 5,718,000 | 5,718,000 |
| Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim organizacijama | 0 | 1 | 1 | 1 |
| Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 | 13,630,074 | 13,629,314 | 15,059,672 |
| Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima | 100 | 320,471,105 | 318,226,949 | 307,393,381 |
| | 0 | 18,937,162 | 18,916,637 | 18,916,637 |
| Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza | 100 | 5,099,749 | 1,720,976 | 1,663,750 |
| | 150 | 13,902,783 | 13,645,199 | 13,631,175 |

| Klasa | Ponder | Bruto izloženost | Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika | Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika |
|----------------------------------|--------|------------------|--|--|
| Izveštaj o ostalim izloženostima | 100 | 660,018,403 | 653,744,084 | 653,744,084 |
| | 20 | 933,352 | 933,352 | 1,399,012 |
| | 0 | 29,332,513 | 25,240,094 | 26,590,355 |

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

IZNOS IZLOŽENOSTI PREMA PRIMENJENIM TEHNIKAMA UMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (U HILJ. DINARA), 31.12.2022.

| RBR | Klasa Izloženosti | Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite | Instrumenti materijalne kreditne zaštite |
|-----|---|--|--|
| 1 | Izloženost prema državama i centralnim bankama | - | - |
| 2 | Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | - | - |
| 3 | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | - | - |
| 4 | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - | - |
| 5 | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - | - |
| 6 | Izloženosti prema bankama | - | - |
| 7 | Izloženosti prema privrednim društvima | 9.384.686 | 1.448.882 |
| 8 | Izloženosti prema fizičkim licima | 712.233 | 361.251 |
| 9 | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | - | - |
| 10 | Dospela nenaplaćena potraživanja | 65.460 | 5.789 |
| 11 | Visokorizične izloženosti | - | - |
| 12 | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - | - |
| 13 | Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - | - |
| 14 | Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom | - | - |

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 | 184.202 | 184.202 |
| Ugovori o stranim valutama i zlatu | 812.484 | 812.484 |

Na dan 31.12.2022. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 996.686 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”) - proizilazi iz neusklađenosti pozicija aktive i pasive prema preostalom periodu do promene kamatne stope
- strukturni rizik kamatne stope (yield curve risk) - rizik koji proizilazi iz osetljivosti na promenu oblika i nagiba krive prinosa (horizontalno kretanje)

- osnovni rizik (basis risk) - rizik koji proizilazi iz osjetljivosti 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 identifikuje se na nivou svake pojedinačne transakcije i na nivou banke. Banka prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kamatonosno osjetljivih 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 osjetljive 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 osjetljivih instrumenata (uključujući i kapital) raspoređenih u bankarsku knjigu. Pozicije koje nemaju definisan rok dospeća tretirane su kao O/N.

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

a) periodom promene kamatnih stopa (repricing period/floating interest rate)

b) finalnim periodom dospeća (uz modelovanje administrativnih proizvoda (tekući računi, dozvoljene pozajmice i kreditne kartice), pri čemu se GAP-ovi mere po vremenskim korpama)

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

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

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

| u 000 RSD | 31 Decembar 2022. | |
|---------------|-------------------|--|
| | Kapital | Efekat promene (% u odnosu na kapital) |
| | 40,556,040 | 4,66% |
| | Nominalni Gap | Efekat promene kamatne stope 200 baznih poena |
| RSD | 5,266,614 | 372,026 |
| EUR | 18,264,453 | 1,109,799 |
| CHF | 10,337,958 | 304,945 |
| USD | 5,453,098 | 101,493 |
| Ostale valute | 2,083,522 | 642 |
| Ukupan efekat | 41,405,645 | 1,888,906 |

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

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

Tokom 2022. godine iznos vlasničkih ulaganja Banke se povećao, i iznosi 20.266.005 hilj.din. (u finansijskom sektoru 20.265.975 hilj.din, i u nefinansijskom sektoru 30 hilj.din). Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica činilo je 43.54% regulatornog kapitala Banke. Zaključno sa 31.12.2017, učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica vrednovala su se po nabavnoj vrednosti. Od 01.01.2018. godine, učešće Banke u kapitalu drugih pravnih lica se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

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

S obzirom da u 2022. godini Banka nije prodavala vlasnička ulaganja, nije bilo realizovanih dobitaka ili gubitaka po ovom osnovu.

7. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Na dan 31. decembra 2022. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 7,17%.

8. BANKARSKA GRUPA

Grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama 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 31.12.2022. godine članovi Bankarske grupe su:

| Matični broj člana | Poslovno ime i sedište člana ⁷ |
|--------------------|--|
| 17335600 | Raiffeisen Banka a.d, Beograd, Đorđa Stanojevića 16 |
| 08277931 | RBA banka a.d. Novi Sad, Braće Ribnikar 4-6 ⁸ |
| 17457284 | Raiffeisen Leasing d.o.o, Beograd, Đorđa Stanojevića 16 ⁹ |
| 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 sa javnom ponudom, Đorđa Stanojevića 16 |

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

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

⁷ Banka je dana 1.4.2022. godine stekla direktno vlasništvo u Credit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad i indirektno vlasništvo u CA Leasing d.o.o. Beograd, tako da su od navedenog datuma pomenuta lica uključena u sastav bankarske grupe. Ista će biti konsolidovana metodom pune konsolidacije.

⁸ Od 2. septembra 2022. godine Credit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad je promenila naziv u RBA banka a.d. Novi Sad

⁹ Dana 30.9.2022. godine izvršena je statusna promena po kojoj je CA Leasing d.o.o. Beograd pripojen Raiffeisen Leasing d.o.o, Beograd. Privredno društvo CA Leasing d.o.o. Beograd nakon sprovođenja statusne promene je prestalo da postoji bez sprovođenja postupka likvidacije istovremeno prenoseći celokupnu svoju imovinu, prava i obaveze privrednom društvu Raiffeisen Leasing d.o.o, Beograd kao univerzalnom pravnom sledbeniku koje nastavlja da posluje pod istim poslovnim imenom, sa istim sedištem i osnovnom delatnošću.

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

| Član bankarske grupe | Regulatorni metod | MSFI |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd | metod pune konsolidacije | metod pune konsolidacije |
| RBA banka a.d. Novi Sad | metod pune konsolidacije | metod pune konsolidacije |
| Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima sa javnom ponudom | metod udela | metod pune konsolidacije |
| Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom | metod udela | metod pune konsolidacije |



Jasna Manojlović

Direktor Sektora finansija




Zoran Petrović

Predsednik Izvršnog odbora