

**Raiffeisen banka a.d. Beograd**

**IZVEŠTAJ U SKLADU SA ODLUKOM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I  
INFORMACIJA BANKE**

IZVEŠTAJ U SKLADU SA ODLUKOM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

**SADRŽAJ:**

Izveštaj nezavisnog revizora sa izražavanjem ograničenog uveravanja u vezi sa izveštajem o objavljivanju podataka i informacija banke

Izveštaj u skladu sa odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA SA IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVERAVANJA U VEZI SA IZVEŠTAJEM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE**

### **Izvršnom odboru Raiffeisen banke a.d. Beograd**

Angažovani smo od strane rukovodstva Raiffeisen banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka") da izvršimo angažovanje sa izražavanjem ograničenog uveravanja u vezi sa usklađenosti Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine sa zahtevima Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (Sl. glasnik Republike Srbije br. 103/2016) i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive.

#### *Predmet Izveštaja*

Zahtevi propisani u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive, u daljem tekstu nazivaju se zajedničkim terminom "Propisi".

Prema Odluci o objavljivanju podataka i informacija banke, Banka ima obavezu da sastavi Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija (u daljem tekstu "Izveštaj").

#### *Primenljivi kriterijumi ispitivanja*

Obavili smo planirane postupke u cilju ispitivanja da li je Izveštaj sastavljen u skladu sa zahtevima definisanim Propisima. Kriterijumi našeg ispitivanja detaljnije su opisani u prilogu ovom Izveštaju.

#### *Svrha Izveštaja*

Izveštaj je namenjen isključivo za upotrebu od strane Banke u cilju ispunjenja zahteva definisanih u Odluci o objavljivanju podataka i informacija banke, i ne sme se koristiti za druge potrebe. Ovaj Izveštaj se ne sme dostavljati trećim stranama niti ga treće strane smeju koristiti bez prethodno pribavljene naše saglasnosti u pisanoj formi, osim Narodne banke Srbije. U najvećoj mogućoj meri dozvoljenoj zakonom, ne prihvatamo niti preuzimamo odgovornost prema bilo kome osim rukovodstva Banke u vezi sa postupcima koje smo izvršili ili ovim Izveštajem, osim pod uslovima izričito dogovorenim u pisanoj formi.

#### *Odgovornost rukovodstva*

Rukovodstvo Banke je odgovorno za usklađenost Banke sa Propisima. Pre svega, rukovodstvo je odgovorno za uspostavljanje adekvatnih politika, procedura i kontrola u skladu sa Propisima.

Pored toga, rukovodstvo Banke je odgovorno da obezbedi da dokumentacija koja nam je dostavljena bude potpuna i tačna, kao i za one interne kontrole za koje odredi da su neophodne da Banci omoguće usklađenost sa Propisima.

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA SA IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVERAVANJA U VEZI SA IZVEŠTAJEM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA**

### **Izvršnom odboru Raiffeisen banke a.d. Beograd (nastavak)**

#### *Odgovornost revizora-praktičara*

Obavili smo naše angažovanje sa izražavanjem ograničenog uveravanja u skladu sa Međunarodnim standardom o angažovanjima sa izražavanjem uveravanja (ISAE) 300 (revidiranim) "Angažovanja sa izražavanjem uveravanja koji nisu revizija ili pregled istorijskih finansijskih informacija", izdatim od strane Međunarodnog odbora za standarde revizije i uveravanja. Ovi propisi zahtevaju da se pridržavamo etičkih standarda i da planiramo i izvršimo naše angažovanje sa izražavanjem uveravanja kako bismo stekli ograničeno uveravanje o kontrolnim funkcijama Banke.

Primenjujemo Međunarodni standard o upravljanju kvalitetom 1 (ISQM 1), i u skladu sa tim održavamo dosledan sistem upravljanja kvalitetom, uključujući politike i procedure koje dokumentuju našu usklađenost sa relevantnim etičkim i profesionalnim standardima i zahtevima definisanim relevantnim zakonima i propisima.

Ispunili smo zahteve u vezi sa nezavisnošću i druge etičke zahteve definisane *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks)*, kojim se utvrđuju osnovni principi integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, poverljivosti i profesionalnog ponašanja. Pored toga, poštujemo etičke zahteve profesionalnog etičkog kodeksa i etičke zahteve propisane Zakonom o reviziji Republike Srbije, koji su od značaja za naše postupke u cilju sticanja ograničenog uveravanja u Republici Srbiji.

Mi smo odgovorni za:

- planiranje i obavljanje angažovanja u cilju sticanja ograničenog uveravanja o usklađenosti Banke sa Propisima;
- formiranje nezavisnog zaključka na osnovu izvršenih postupaka i pribavljenih dokaza; i
- izveštavanje rukovodstva Banke o našem zaključku.

Ovaj Izveštaj, uključujući i naše zaključke, pripremljen je isključivo za rukovodstvo Banke u skladu sa ugovorom zaključenim između Banke i nas, kako bismo rukovodstvu Banke pomogli u izveštavanju o usklađenosti Banke sa Propisima.

Izbor postupaka zavisi od suda revizora-praktičara. Izvršeni postupci obuhvataju, pre svega, ispitivanje Izveštaja i dodatne postupke koji imaju za cilj pribavljanje dokaza o njegovoj usklađenosti sa Propisima.

Izvršeno angažovanje predstavlja angažovanje sa izražavanjem ograničenog uveravanja. Postupci koji se primenjuju u okviru angažmana izražavanja ograničenog uveravanja razlikuju se prema vrsti, trajanju i obimu od onih u okviru angažmana sa izražavanjem razumnog uveravanja. U skladu sa navedenim, nivo uveravanja stečen tokom vršenja angažovanja sa izražavanjem ograničenog uveravanja znatno je niži.

#### *Rezime obavljenog rada*

U okviru angažovanja, izvršili smo sledeće postupke:

- stekli smo razumevanje procesa izveštavanja podataka i informacija u cilju razumevanja primenjenih procedura i kontrola;
- na osnovu stečenog razumevanja, procenili smo rizik da Izveštaj nije usklađen sa zahtevima Propisa;
- odgovorili smo na procenjene rizike, uključujući izradu sveobuhvatnog odgovora, i utvrdili prirodu, vremenski raspored i obim naših postupaka koji su obuhvatili sledeće oblasti:
  - pregled usaglašenosti informacija prikazanih u Izveštaju za zahtevima Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke,
  - pregled usaglašenosti informacija objavljenih u Izveštaju sa informacijama u revidiranim finansijskim izveštajima Banke,
  - pregled usaglašenosti informacija prikazanih u Izveštaju sa podacima u regulatornim obrascima Banke i osnovnim finansijskim dokumentima i podacima; i
- ocenili smo izabranu eksternu i internu dokumentaciju.

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA SA IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVERAVANJA U VEZI SA IZVEŠTAJEM O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE**

**Izvršnom odboru Raiffeisen banke a.d. Beograd (nastavak)**

*Zaključak revizora-praktičara*

Na osnovu izvršenih postupaka i pribavljenih dokaza, nismo primetili ništa što bi nas navelo na uverenje da Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine, po svim materijalno značajnim aspektima, nije u skladu sa Propisima.

U Beogradu, 27. maja 2025. godine

*Jelena Čvorović*



---

Jelena Čvorović  
Ovlašćeni revizor  
Deloitte d.o.o. Beograd

**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 2024. godine)

**SADRŽAJ:**

1. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	3
2. KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE .....	20
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 .....	98
8. BANKARSKA GRUPA .....	99

## **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 sa 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 upravljanja rizicima;
- 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.
- Jedinствене metode: Primenujemo 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.
- Nezavisnost kontrole: Razdvajamo poslovne funkcije od svih funkcija upravljanja i kontrole kreditnog rizika.
- Periodična provera: Preispitujemo politike za upravljanje kreditnim rizikom redovno pri čemu se periodi preispitivanja obično podudaraju sa godišnjim procesom budžetiranja i planiranja.
- 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, finansijske institucije i državni organi, fizička lica, mikro preduzeća, mala preduzeća,), 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 svoju 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, tržišnih cena hartija od vrednosti). Tržišni rizici nastaju iz rizika promene vrednosti otvorenih pozicija koje banke zauzima u svom poslovanju: uključuje promene vrednosti portfolija raspoređenih u knjigu trgovanja i bankarsku knjigu.

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

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

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

**Kamatni rizik** je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene u nivou kamatnih stopa 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 bankarsku knjigu.

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

**Nefinansijski rizici** u osnovi čine operativni rizik i reputacioni rizik.

**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.

**Reputacioni rizik** predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled stvaranja negativnog stava javnosti koji utiče na tržišno pozicioniranje 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.

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 Sektor 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 Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja 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, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja 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 Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja dostavlja Izvršnom odboru Banke, Odboru za reviziju i Upravnom odboru. Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja 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 Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja imenuje i razrešava Upravni odbor Banke koji je odgovoran za efikasnost sprovođenja funkcije usklađenosti poslovanja Banke.

Rukovodilac sektora i zaposleni u okviru Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, zajedno sa članovima Izvršnog odbora glavni su nosioci usklađenosti poslovanja Banke.

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

Rukovodilac i zaposleni u Sektoru za kontrolu usklađenosti poslovanja su nezavisni u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz delokruga Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, 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 rizici se posmatraju kao rizici više dimenzija koji utiču na sve oblasti upravljanja rizicima. Kao takvi, razmatranja o ESG faktorima rizika se konitnuirano ugrađuju u upravljanje drugim vrstama rizika u već postojeći okvir upravljanja 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 i plan 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 u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala:

- 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.

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.

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 vrši pravilnu analizu i procenu verovatnoće mogućnosti pojave neizvršenja finansijskih obaveza od strane klijenata kao i pravilnu klasifikaciju klijenata u odgovarajuće rejting kategorije; nadležno za finansijsku analizu i analizu tržišta; nadležno je za analizu projekata u poslovima specijalizovanog finansiranja (finansiranje nekretnina i projekata); vrši procenu sposobnosti klijenata da uredno izmiruju obaveze; obavlja klasifikaciju klijenata u odgovarajuće rejting kategorije; vrši praćenje poslovanja klijenata i eventualnu promenu rejting kategorije na bazi relevantnih informacija
- Odeljenje za rano otkrivanje problematičnih plasmana i kreditnu kontrolu bavi se identifikovanjem ranih promena u risk profilu kreditnih klijenata RBRS kao i praćenjem odobrenih limita u toku ugovornog odnosa između klijenta i banke i zaduženo je za:
  - Rano otkrivanje problematičnih plasmana (Early Warning System) kroz identifikovanje problematičnih klijenata u okviru svog dela nadležnosti; monitoring dnevnih promena u risk profilu klijenata/GCC sa dodeljenim Standard i Standard Watch, Pre-Workout Action i Pre-Workout Watch statusom putem praćenja automatskih i manuelnih signala; podrška PWO procesu kroz monitoring ispunjenosti akcija i reporting o PWO portfoliju; redovno izveštavanje nadležnim organima Banke i HO;
  - Kreditnu kontrolu (Credit Control) koja je kontrolna funkcija u praćenju odobrenih limita (u korporativnom i SB segmentu sa izloženošću preko eur 100 ths na nivou GCCa bez faktoring, eskont, FX/treasury, FI i Sovereign limita i Visa kartica) u fazi nakon donošenja odluke kreditnog odbora, a u toku ugovornog odnosa između klijenta i banke; kontrola procesa korišćenja sredstava za klijente u korporativnom segmentu (bez faktoring, eskont, FX/treasury, FI i Sovereign limita i Visa kartica); praćenje, evidencija i redovno izveštavanje o neispunjenim uslovima postavljenim od strane nadležnih organa banke i nedostajućoj dokumentaciji za klijente u korporativnom segmentu (bez faktoring, eskont, FX/treasury, FI i Sovereign limita i Visa kartica), a u SB segmentu za klijente sa izloženošću većom od eur 100 ths na nivou GCC (bez faktoring, eskont, FX/treasury, FI i Sovereign limita i Visa kartica); praćenje limita za projektno finansiranje i kontrola namenskog korišćenja investicionih kredita u Korporativnom segmentu.

**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:
  - upravljanje portfeljima malih preduzeća I to: identifikuje postojeće i potencijalne probleme u vezi procene kreditnog rizika i ključnih operativnih aspekata portfelja proizvoda kako bi se obezbedila optimizacija kreditnih rizika, maksimalni prihodi i sačuvao kapital; nadležnost za kreditnu politiku proizvoda kao dela kreditnog uputstva i proaktivno usmerava promene i unapređenje proizvoda; vrši ocenu procesa podnošenja zahteva/odobravanja kako bi se obezbedili odgovarajući koraci i kontrola u cilju optimizacije kreditnog rizika; obezbedjuje da kreditne kontrole u potpunosti zadovoljavaju standarde bezbednosti i solidnosti; analizira i prati kvalitet portfelja proizvoda i vrši potrebne korektivne mere; prati proces naplate proizvoda i zajedno sa odeljenjem za naplatu potraživanja, obezbeđuje strateško vođenje procesa kod portfelja specifičnog proizvoda; predstavlja vezu za sva risk pitanja sa business odeljenjima, odnosno organizacionim delovima uključenim u razvoj proizvoda
  - upravljanje kreditnim rizikom malih preduzeća što podrazumeva da je nadležan za procenu rizika svakog pojedinačnog limita klijenta - malog preduzeća; tesno saraduje sa kanalima distribucije i prodaje u fazi pre odobravanja kredita i nakon toga putem redovnog pregleda svakog pojedinačnog poslovnog odnosa u saradnji sa jedinicom za kreditnu administraciju poslova sa stanovništvom; nadležan za analizu kreditnog portfelja i interno raportira RBI Retail Risk Management.

- Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom u poslovima sa stanovništvom čine:
  - Odsek za odobranje plasmana u kreditnim poslovima sa stanovništvom nadležno je za:
    - upravljanje portfolijom proizvoda za stanovništvo - vlasnik portfolija proizvoda obuhvata kompletan ciklus kredita; identifikuje postojeće i potencijalne probleme u vezi procene kreditnog rizika i ključnih operativnih aspekata portfelja proizvoda kako bi se obezbedila optimizacija kreditnih gubitaka, maksimizirali prihodi i sačuvao kapital; vlasnik kreditne politike proizvoda kao dela kreditnog uputstva i proaktivno usmerava promene i unapređenje proizvoda; vrši ocenu procesa podnošenja zahteva/odobranja kako bi se obezbedili odgovarajući koraci i kontrola u cilju optimizacije kreditnog rizika; obezbeđuje da kreditne kontrole u potpunosti zadovoljavaju standard bezbednosti i solidnosti; analizira i prati kvalitet portfelja proizvoda i vrši potrebne korektivne mere; prati proces naplate proizvoda i zajedno sa odeljenjem za naplatu potraživanja, obezbeđuje strateško vođenje procesa kod portfelja specifičnog proizvoda; predstavlja vezu za sva risk pitanja sa business odeljenjima, odnosno organizacionim delovima uključenim u razvoj proizvoda; obezbeđuje implementaciju, održavanje i usaglašenost sa RBRS RCRMF procedurom.
    - odobranje kredita stanovništvu - aktivno utiče na proces odobranja kredita; definiše uslove za sisteme aplikacija; fizički odobrava zahteve na osnovu kreditne politike i uslova nivoa usluga; odobrava bar velike kredite i prioritete (u zavisnosti od stepena centralizacije i standardizacije banke iz mreže); obavlja funkciju kreditne kontrole zajedno sa organizacionim delovima koji se bave suzbijanjem pronevere i razvojem proizvoda za stanovništvo ukoliko ne postoji posebna funkcija koja pokriva ovu oblast; podrška testovima koji su usmereni na obezbeđivanje profita.
  - Odsek za upravljanje kreditnim politikama i portfoliom u kreditnim poslovima sa stanovništvom osigurava implementaciju, održavanje i usklađenost sa RBRS RCRMF; definiše i sprovodi kreditnu politiku u kreditnim poslovima sa stanovništvom, mikro preduzećima i preduzetnicima, prati odstupanja od kreditne politike i definiše/predlaže korektivne akcije; nadgleda i aktivno učestvuje u definisanju procedure Odeljenja za naplatu potraživanja; definiše, implementira i blagovremeno dostavlja izveštaje u vezi sa kvalitetom kreditnog portfolija stanovništva, mikro preduzeća i preduzetnika; obezbeđuje da sva portfolija imaju zaduženog specijalistu i/ili višeg saradnika iz Odseka; obezbeđuje da sva portfolija imaju uspostavljen aktivan portfolio menadžment; priprema predlog za uvođenje novih proizvoda i implementaciju Direktive za uvođenje novih proizvoda; planiranje troškova kreditnog rizika, priprema projekcije rezervisanja, dostavlja rezultate organima odlučivanja i obezbeđuje mehanizme kontrole ostvarenih rezervisanja, naspram planiranih rezervisanja; donošenje pojedinačnih kreditnih odluka u skladu sa važećim pravima odlučivanja; učestvovanje u implementaciji propisa pozitivne bankarske regulative NBS i prati sve promene na regulativi i o istima obaveštava rukovodioca Odeljenja/zamenika rukovodioca Odeljenja; osigurava razvoj i održavanje Procedure za sprečavanje rizika zloupotreba u kreditnom procesu.
- Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom u poslovima sa mikro preduzećima i preduzetnicima nadležno je za:
  - finansijsku analiza klijenata, donošenje odluka u skladu sa kompetencijama za micro (CT 20) i SE Agro klijente (CT 06) raspoređivanje CR i LA aplikacija koje se obrađuju u Odeljenju; učestvovanje u izradi kreditne politike i procedura za praćenje kreditnog portfolija; obrada LA i CR aplikacija, sa posebnim naglaskom na pravovremenom prepoznavanju potencijalnih problematičnih plasmana i preduzimanje odgovarajućih akcija (EWS); predlaganje, autorizacija i odobranje rejtinga za SE agro klijente; pregled i podrška sastavljanju izveštaja prema NBS i izveštaja za potrebe Banke; poslovi koji se tiču Data Quality zahteva/ispunjenosti Basel standarda,
  - upravljanje portfoliom mikro proizvoda kroz nadležnost za kreditni portfolio, uključujući kompletan životni ciklus kreditnog proizvoda; identifikuje postojeće i potencijalne probleme u vezi procene kreditnog rizika i ključnih operativnih aspekata portfolija kako bi se obezbedila optimizacija kreditnih rizika, maksimalni prihodi i sačuvao kapital; nadležnost za kreditnu politiku proizvoda kao dela kreditnog uputstva i proaktivno usmerava promene i unapređenje proizvoda; vrši ocenu procesa podnošenja zahteva/odobranja kako bi se obezbedili odgovarajući koraci i kontrola u cilju optimizacije kreditnog rizika; obezbeđuje da kreditne kontrole u potpunosti zadovoljavaju standarde bezbednosti i solidnosti; analizira i prati kvalitet portfolija i vrši potrebne korektivne mere; prati proces naplate proizvoda i zajedno sa odeljenjem za naplatu potraživanja, obezbeđuje strateško vođenje procesa u okviru portfolija specifičnog proizvoda; predstavlja vezu za sva risk pitanja sa business odeljenjima, odnosno organizacionim delovima uključenim u razvoj proizvoda,

- Mikro (CT 20) i SE AGRO (CT 06) Underwriting - aktivno utiče na proces odobravanja; definiše uslove kreditne politike ; fizički odobrava zahteve na osnovu kreditne politike i usluga odgovarajućih nivoa kompetencija , podrška testovima koji su usmereni na obezbeđivanje profita.
- Odeljenje za modeliranje u kreditnim poslovima sa stanovništvom i mikro preduzećima osigurava implementaciju, održavanje i usklađenost sa RBRS RCRMF; razvija, implementira i održava modele (application i behaviour rejting u okviru kreditnog procesa PD, LGD, CF) na nivou portfolijo u skladu sa Retail credit risk models and parameters life cycle procedurom; koordinacija IRB/IFRS modeliranja/obračuna parametara u skladu sa godišnjim planovima (za sve proizvode); sprovodi obračun rezervisanja i standard risk troškova u skladu sa IFRS9 standardom i metodologijom grupe; sprovodi simulacije (testove) promene ulaznih parametara u RWA; obezbeđuje ulazne parametre na mesečnom nivou i dostavlja u GDWH; osigurava pravilno skladištenje svih kodova i analitičkih rezultata/dokumenata na Riks/SAS serverima; učešće u IRB/IFRS vežbama modelovanja; učestvovanje u izradi grupnih modela PD, LGD u zajedničkom radu više zemalja i HO; kontrola i obezbeđenje istorijskih tabela za modeliranje na strukturiran način u okviru RRMC tribe.

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

- Odeljenje za restrukturiranje je odgovorno za proaktivno rešavanje problematičnih izloženosti klijenata prema opsegu nadležnosti, sprečavanje gubitaka na svaki način i omogućavanje maksimalnog povraćaja postojeće izloženosti banke/lizing kompanije. Odeljenje za restrukturiranje će ponuditi pomoć EWO klijentima i nastojati da pronađe rešenje putem različitih strategija, učiniti svaki napor da održi klijente u životu kako bi na taj način mogli da nastave sa redovnom otplatom svojih obaveza. Odeljenje za restrukturiranje će preuzeti kreditni odnos od saradnika za odnose sa klijentima (Relationship Management) i izvršiti 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, itd; predlaže strategiju (restrukturiranje kompanije, restrukturiranje kredita, prodaja kompanije ili njene imovine) i detaljno je predstavlja kroz određene intervencije za PLC/PLS; izvršava i sledi usvojene strategije, analizira kreditnu dokumentaciju i dodatne ugovore u cilju unapređenja pozicije banke; inicira i redovno revidira koncepte restrukturiranja; zastupa banku / lizing / rent u odnosu na druge poverioce; sarađuje 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.
- Odeljenje za rešavanje posebnih plasmana je nadležno za sve korporativne I SB klijente. Glavne odluke i strategije Odeljenja za rešavanje posebnih plasmana klijenata sa izloženošću iznad EUR 500.000 moraju biti odobrene od strane Komisije za problematične kredite (u daljem tekstu: PLC), a za klijente u nadležnosti Odeljenja za rešavanje posebnih plasmana ispod EUR 500.000 od strane Podkomisija za problematične kredite (u daljem tekstu: PLS). Direktor Sektora, a u njegovom odsustvu Rukovodilac Odeljenja može samostalno donositi odluke o raskidu ugovora, blokadi i deblokadi računa glavnog dužnika i jemaca i plaćanju troškova predujma radi otvaranja stečajnog postupka nad klijentom. Zadatak Odeljenja je da u što većem procentu, najkraćem roku i sa razumnim troškovima za Banku naplati potraživanja od klijenta iz svoje nadležnosti, a sve u skladu sa važećim propisima i odobrenom strategijom. Glavne nadležnosti:
  - Preliminarna analiza rizika u u svakom pojedinačnom slučaju - analiza celokupne ugovorne i prateće dokumentacije, a posebno dokumentacije koja se odnosi na postojeće instrumente obezbeđenja; identifikacija stvarnih i potencijalnih rizika i određivanje njihovog prioriteta; predlaganje hitnih mera za smanjenje identifikovanog rizika (npr. otklanjanje nepravilnosti ili propusta u postupku uspostavljanju založnog prava, smanjenje izloženosti, poboljšanje postojećeg obezbeđenja i pokušaj uspostavljanja dodatnog obezbeđenja i dr) kao i procenu pripadajućih troškova, sve kroz izveštaj Odeljenja za rešavanje posebnih plasmana koji se podnosi PLC / PLS; preduzimanje mera odobrenih od strane PLC / PLS u cilju eliminacije propusta do kojih je eventualno došlo u postupku uspostavljanja založnog prava, osiguranja dobara založenih u korist Banke i / ili Lizinga (t.j. angažovanje na obezbeđenju, čuvanju, premeštaju i skladištenju založenih dobara);
  - Delotvorna strategija za rešavanje plasmana sa povećanim rizikom: kreiranje strategije za naplatu i / ili reprogramiranje potraživanja sa pravnom analizom i ekonomsko – finansijskim stanjem klijenta; sprovođenje i praćenje strategije usvojene od strane PLC / PLS; sprovođenje mera aktivne naplate potraživanja (blokada računa, razoročavanje depozita i sl.); iniciranje i proaktivno vođenje sudskih, vansudskih postupaka i koordinaciju aktivnosti pred sudovima i drugim državnim organima u svim fazama postupka u vezi sa naplatom potraživanja; izrada i učestvovanje u izradi unapred pripremljenog plana reorganizacije, plana restrukturiranja pred sudom i drugom nadležnom institucijom; zastupanje Banke i / ili Lizinga pred sudovima, drugim državnim organima i u odnosima sa drugim poveriocima i trećim licima (kupci, dobavljači, zakupci i dr.); pripremanje i slanje podnesaka za sud i druge državne organe u toku sudskog, vansudskog i upravnog postupka koji se vodi radi zaštite i / ili unapređenja pozicije Banke i / ili Lizinga;

organizovanje i vođenje pregovora sa dužnikom i jemcima u cilju poboljšanja položaja Banke i / ili Lizinga; organizovanje i vođenje pregovora sa drugim poveriocima u cilju poboljšanja položaja Banke i / ili Lizinga; pripremanje i zaključivanje svih vrsta ugovora i sporazuma u cilju zaštite i / ili unapređenja pozicije Banke i / ili Lizinga , kao i drugih izjava i dopisa koji su od značaja za zaštitu i / ili unapređenje pozicije Banke i / ili Lizinga; organizovanje i vođenje pregovora sa trećim licima u cilju prodaje / kupovine potraživanja; saradnju sa eksternim konsultantima za naplatu i reprogramiranje potraživanja koji su angažovani na pojedinačnom predmetu, a na osnovu odluke PLC / PLS; praćenje i primenjivanje najnovije sudske prakse kao i prakse ostalih državnih oragana;

- Realizacija predmeta obezbeđenja - akvizicija / traženje potencijalnih kupaca za predmete obezbeđenja i drugu imovinu u vlasništvu dužnika i jemaca podobne za namirenje potraživanja Banke i / ili Lizinga; organizovanje i vođenje pregovora sa potencijalnim kupcima i trećim licima koji učestvuju u postupku prodaje predmeta obezbeđenja i druge imovine u vlasništvu dužnika i jemaca podobne za namirenje potraživanja Banke i / ili Lizinga (Agencije za promet nepokretnosti, Marketinške Agencije i sl.);
  - Pružanje pravne podrške (legal due diligence) Odeljenju za restrukturiranje u svim fazama postupka naplate potraživanja banke i / ili lizinga.
- Odeljenje za upravljanje instrumentima obezbeđenja je zaduženo za pravilno vrednovanje instrumenata obezbeđenja (kolateralna) u skladu sa grupnim i internim pravilima. Učestvuje u svim fazama kreditnog procesa (procena rizika, monitoring kolateralna kao i tokom rešavanja posebnih plasmana). Glavne nadležnosti: izrada i sprovođenje metodologije vrednovanja i nadzora kolateralna, implementacija procedura za nadzor rada procenitelja, kao i drugih procedura koje obezbeđuju odgovarajuće korake i kontrolu kreditnog rizika; analiza i praćenje kvaliteta portfolija kolateralna i preduzimanje potrebnih mera kako bi određeni kolateralni povezani sa određenim tipovima plasmana bili u skladu sa RBI standardima; uspostavljanje kriterijuma za utvrđivanje prihvatljivosti kolateralna i njihove utrživosti; u saradnji sa Odeljenjima za rešavanje posebnih plasmana određuju adekvatne mere radi pravilnog vrednovanja kolateralna, uzimajući u obzir sve specifičnost lokalnih propisa i prakse državnih organa; održavanje i unapređenje Collateral Management System-a kako bi se obezbedila pravilna alokacija vrednosti kolateralna; izrada CES-a (Collateral Evaluation Sheet-a) za corporate i SB klijente, i određivanje procenta pokrivenosti izloženosti Klijenata ili Grupe Klijenata; provera kolateralna na terenu; izveštavanje iz CMS-a u vezi sa kolateralima.
  - Tim za izveštavanje koji pruža podršku Sektoru za upravljanje posebnim plasmanima i instrumentima obezbeđenja oko izrade svih tipova izveštaja; izveštajno praćenje ispunjenosti ciljeva Special Exposures Management-a (Recovery, NPL, Inflow/Outflow...); aktivno uključivanje u 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 Special Exposures Management (SEM); održavanje, unapređivanje i obuka kolega za rad u SEM aplikaciji; priprema i ažurira bazu instrumenata obezbeđenja (po vrsti, vrednosti, lokaciji i načinu rešavanja predmeta); unos podataka, praćenje i kontrola analitičkih/sintetičkih izveštaja iz S3 aplikacije; razvoj i unapređenje izveštavanja u okviru Sektora, korišćenje novih platformi, davanje predloga za automatizaciju izveštavanja; sačinjava PLC i PLS zapisnik; obavlja i druge poslove po nalogu neposrednog rukovodioca.

#### **Sektor za kontrolu rizika koji obuhvata:**

- Odeljenje za kontrolu rizika obezbeđuje usaglašenost sa regulatornim zahtevima u oblasti izveštavanja nacionalnih regulatora o rizicima koji su u nadležnosti člana Izvršnog odbora za upravljanje rizicima i funkcioniše kao centar kompetencija u oblasti kreditnih, tržišnih i srodnih rizika u komunikaciji sa regulatorom i drugim supervizorima. Nadležno je za koordinaciju pripreme regulatornih izveštaja u vezi sa upravljanjem i izloženostima kreditnim, tržišnim i srodnim rizicima; koordinacija, nadzor i aktivno učešće u procesu obračuna ispravke vrednosti u non-retail segmentu u skladu sa MSF19, kao i priprema budžeta, simulacija i projekcija prema zahtevima Grupe, menadžmenta banke i Narodne banke Srbije; praćenje, tumačenje i implementacija lokalnih propisa (uz usklađivanje internih akata sa njima) iz oblasti kontrole poslovanja banaka, međunarodnih standarda izveštavanja i grupnih direktiva koje regulišu oblasti ispravke vrednosti i rezervi za procenjene gubitke, problematičnih i restrukturiranih potraživanja, merenja, kontrole i praćenja izloženosti tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, kamatnom riziku i srodnim rizicima; koordinacija, nadzor i aktivno učešće u obračunu rezerve za procenjene gubitke, prema lokalnoj regulativi, uz pripremu simulacija i projekcija prema zahtevima Narodne banke Srbije i menadžmenta banke; obezbeđuje nezavisan i celovit pogled o nivou i kretanju kreditnih gubitaka kojima je banka izložena u svom poslovanju; koordinacija procesa utvrđivanja fer vrednosti relevantnih portfolija; praćenje problematičnih plasmana (NPL/NPE) u skladu sa grupnim direktivama i lokalnim propisima; koordinacija procesa pripreme

- i usvajanja Strategije i Politike za upravljanje problematičnim plasmanima; rukovođenje poslovima merenja, kontrole i praćenja izloženosti Banke tržišnim rizicima, riziku likvidnosti i kamatnom riziku;
- Odeljenje za strateško upravljanje rizicima treba da omogući celovit pogled na rizike Stuba 1 i Stuba 2 (u nadležnosti člana Izvršnog odbora za upravljanje rizicima) kojima je banka izložena ili može biti izložena u poslovanju, da razvija strateški okvir za upravljanje ovim rizicima i da obezbedi njihovu pravovremenu identifikaciju i pravilnu procenu i merenje. Nadležno je za identifikaciju postojećih kreditnih, tržišnih, operativnih i ostalih rizika koji su u nadležnosti člana Izvršnog odbora za upravljanje rizicima (u ovom delu u daljem tekstu «rizici») kao i potencijalnih rizika koji mogu proizići iz novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti; razvoj strateškog okvira za upravljanje i kontrolu izloženosti rizicima Banke; predlaganje mera za ublažavanje izloženosti Banke rizicima, praćenje i kontrolisanje njihove primene; koordinacija ICAAP; koordinacija procesa pripreme planova oporavka; kreiranje i nadziranje sprovođenja stres testova u vezi rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u poslovanju; koordinacija, nadzor i aktivno učešće u lokalnim zadacima validacije modela koji su u upotrebi u oblasti upravljanja kreditnim rizicima (IRB, IFRS9, ICAAP i ostali modeli koji se koriste za upravljanje rizicima); razvoj i ažuriranje politike i procedure za upravljanje i kontrolu izloženosti operativnim rizicima, uključujući rizik zloupotreba u kreditnom procesu i merenje, kontrola i praćenje izloženosti ovom riziku; kreiranje, razvoj i kontrolisanje izveštaje, scenarija i modela za kontrolu i merenje izloženosti operativnim rizicima uključujući i rizik zloupotreba u kreditnom procesu; organizovanje aktivnosti u vezi sa validacijom modela koji se koriste za kreditni rizik; pružanje podrške u implementaciji odgovarajućih standarda, modela i alata koji se koriste u redovnom poslu identifikacije, merenja i nadzora različitih vrsta rizika u subsidijarima, u skladu sa potpisanim SLA.
    - Odsek za integrisano upravljanje rizicima nadležno je za praćenje i implementacija propisa Narodne banke Srbije, međunarodnih standarda i grupnih direktiva koje regulišu oblasti interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i Plana oporavka, uz usklađivanje internih akata sa njima; koordinacija, nadzor i aktivno učešće u sprovođenju ICAAP procesa; razvoj i implementacija metodologija za identifikaciju, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje rizika kojima je banka izložena u svom poslovanju u okviru ICAAP procesa; razvoj i implementacija metodologija za sprovođenje stres testova za materijalno značajne rizike kojima je banka izložena u svom poslovanju, pripremi i realizaciji stres testova i pripremi izveštaja; prezentacija metodologije i rezultata stres testova menadžmentu banke, regulatoru i reviziji; koordinacija, nadzor i aktivno učešće u sprovođenju procesa pripreme Planova oporavka.
  - Odeljenje za analizu rizika nadležno je za praćenje, tumačenje i implementacija lokalnih propisa (uz usklađivanje internih akata sa njima) iz oblasti kontrole poslovanja banaka, međunarodnih standarda izveštavanja i grupnih direktiva; utvrđivanja kapitalnih zahteva (kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane); implementacija bazelskih standarda; priprema regulatornih izveštaja u vezi sa kapitalnim zahtevima za kreditni rizik i upravljanjem i izloženostima kreditnim i srodnim rizicima; implementacija MSFI9 i BCBS 239 standarda; kontrola ispunjenosti ciljeva kreditne politike i optimizacija rizične aktive (koordinacija pripreme i kontrola tačnosti izveštaja koji pružaju sveobuhvatnu sliku strukture i trendova u kreditnom portfoliju banke, kao i izveštaja kojima se prati ostvarenje ciljeva kreditne politike); analiza kreditnog portfolija, praćenje promena u rizičnom profilu banke, nivou i strukturi rizične aktive, priprema projekcija i scenario analiza kao i predloga korektivnih mera u cilju realizacije postavljenih ciljeva i usaglašavanja sa strategijama i politikama za upravljanje rizicima; aktivno učešće u analizi, kontroli, koordinaciji između DQ analitičara i DQ tima u Beču i korekcija uočenih nelogičnosti u funkciji vlasnika indikatora kvaliteta podataka u Sektoru za kontrolu rizika u cilju obezbeđenja tačnosti i kompletnosti podataka; sprovođenje obaveza koje su u vezi sa odobrenjem pristupa zasnovanog na internom rejtingu (RBI), ispunjenjem nalaza ECB-a i kontrola obračuna rizične aktive za kreditni rizik (neconsolidovani i konsolidovani nivo) prema CRD IV/CRR zahtevima (IRB pristup); slanje podataka i provera obračuna rizične aktive prema CRR metodologiji, u Non-Retail segmentu, kao i aktivno učešće u analizi rezultata i kreiranju izveštaja obračuna rizične aktive prema CRR metodologiji (One-Credit Risk solution); analiza efekata izmena regulative NBS i internih propisa, kao i predlog izmena internih procesa i akata u cilju usklađivanja sa novim i/ili izmenjenim zahtevima; analiza strukture kreditnog portfolija u koordinaciji sa biznis segmentima, sa posebnim akcentom na podacima koji se odnose na rizičnu aktivu; priprema izveštaja koji omogućavaju sveobuhvatnu sliku strukture i trendova u kreditnom portfoliju banke za potrebe lokalnog menadžmenta i grupe, kao i za potrebe i prema zahtevima lokalnog regulatora; operativni rad na ispunjenju obaveza nakon IRB odobrenja; priprema lokalnih DQ izveštaja na mesečnom nivou uz aktivno učešće u analizi, kontroli, koordinaciji između DQ analitičara i DQ tima u Beču i korekcija uočenih nelogičnosti kroz funkciju analitičara za kvalitet podataka (pokriivanje svih DQ pitanja u sektoru za kontrolu rizika). Predlaganje korektivnih akcija u cilju održavanja kompletnih i konzistentnih podataka unutar RBRS; praćenje rizika koncentracije uključujući praćenje direktne i indirektno izloženosti prema proizvodima i prema državama u cilju kontrole premašivanja dozvoljenih limita; aktivno učešće u

pripremi podataka i informacija koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika (Odluka o objavljivanju podataka i informacija banke); rad na Risk Business Intelligence i analitičkim rešenjima.

o U okviru Sektora za kontrolu rizika, formirana je funkcija Lider u inovacijama u oblasti upravljanja rizicima, koji osim Direktor Sektora za kontrolu rizika, raportira i CRO-u Banke. Bavi se vođenjem procesa inovacija u oblasti upravljanja rizicima; identifikacijom i procenom novih strategija, mogućnosti i tehnologija sa poslovnog i finansijskog stanovišta, praćenjem razvoja novih tehnologija, razvijanjem detaljnih planova za primenu naprednih tehnologija, kao i upravljanjem tehnološkim istraživanjem.

### **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/tehnika 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 „Archer“ 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) pokazuju 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 umanjene kreditnog rizika korišćenjem kolaterala (Rules for Credit Risk Mitigation).

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

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

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

Internim aktima je uređen sistem vrednovanja instrumenata obezbeđenja putem standardizovanih umanjena 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 i praćenje instrumenata obezbeđenja.

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

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

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

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

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

Dokazom o plaćenju premiji osiguranja smatra se: overen nalog banke o izvršenoj uplati premije osiguranja, pismena potvrda osiguravajuće kuće (prihvata se i mail potvrda), izvod banke u 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 Sektora 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, finansijske institucije i državni organi, fizička lica, mikro preduzeća, mala preduzeća,), 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 zaštitinim 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 31.12.2024. 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 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 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 instrumenta:
  - Ne postoji preferencijalni tretman instrumenata osnovnog akcijskog kapitala u vezi sa redosledom isplate, niti u odredbama unutrašnjih akata i odlukom o izdavanju instrumenata predviđena preferencijalna prava na isplatu u okviru raspodele dobiti po osnovu ovih instrumenata, s tim što se preferencijalni tretman, odnosno preferencijalna prava ne odnose na mogućnost viših isplata u okviru raspodela kod onih instrumenata osnovnog akcijskog kapitala koji nose manje prava glasa ili su bez prava glasa;
  - Raspodela imaoima 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 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 dodatno osnovnog kapitala i dopunskog 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 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.
- 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 efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica;
  - Sekjuritizovane pozicije;
  - Slobodne isporuke, ako druga ugovorna strana u roku od četiri radna dana od ugovorenog datuma isporuke / plaćanja nije izmirila svoju obavezu;
- Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka;
- 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 01.01.2025. godine odbačena stavka od osnovnog akcijskog kapitala će biti i izloženost po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom<sup>1</sup> i kredita u stranoj valuti<sup>2</sup> odobrenih počev od 01.07.2023. godine, nefinansijskom i nedržavnom sektoru koji prelazi:

- 71% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima<sup>3</sup> (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni počev od 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. januara 2025. do 31. decembra 2025. 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 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. januara 2026. do 31. decembra 2026. 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 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. januara 2027. do 31. decembra 2027. 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 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi nakon 01. januara 2028. godine).

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 odbačenom stavkom od internog CET 1 kapitala ako:

- isti pre restrukturiranja nisu bili odbačena stavka od kapitala,
- restrukturiranje se sprovodi na osnovu ponude banke, u skladu sa 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 odbačenom stavkom od internog CET 1 kapitala ako:

---

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Obuhvataju zbir pripadajućih dela stanja na računu 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

<sup>3</sup> 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

- 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 je koristila 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 skladu sa Odlukom banka je nastavila da koristi olakšicu i tokom 2024. godine i to u periodu 01.01.2024. do 30.06.2024. – 50% iznosa, dok u periodu 01.07.2024. do 31.12.2024. - 25% 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 31.12.2024. 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, Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd, Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima. U skladu sa Odlukom o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd je uključen u konsolidovane izveštaje primenom 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.
	<b>OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: ELEMENTI</b>	
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 tačke 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	2.639.643
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve, osim rezervi za opšte bankarske rizike	46.411.520
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)	76.517.321
	<b>OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: REGULATORNA PRILAGOĐAVANJA I ODBITNE STAVKE</b>	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(30.589)
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza (-))	(1.616.310)
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	(530.627)
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 (-)	-
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
21.1	<i>od čega: Učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-
21.2	<i>od čega: Sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-
21.3	<i>od čega: Slobodne isporuke (-)</i>	-
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. OAK, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-
23.1	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-
23.2	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(351.186)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika i gubitaka (-)	-
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-
28	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 propisuju 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 dužnika postao niži od tog procenta	(895.438)
29	Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorne ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(178.963)
30	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 29)	(3.603.113)
31	<b>Osnovni akcijski kapital</b> (razlika između 8 i 30)	72.914.208
	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ELEMENTI</b>	
32	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-
33	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-
34	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (32+33)</b>	-
	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ODBITNE STAVKE</b>	
35	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 (-)	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
36	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 (-)	-
37	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
38	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 (-)	-
39	Iznos za koji odbitne stavke dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-
40	<b>Ukupno odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala</b> (zbir od 35 do 39)	-
41	<b>Dodatni osnovni kapital</b> razlika između 34 i 40)	-
42	<b>Osnovni kapital</b> (zbir 31 i 42)	72.914.208
	<b>DOPUNSKI KAPITAL: ELEMENTI</b>	
43	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz te instrumente	8.776.118
44	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-
45	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslov za uključivanje u dopunski kapital	-
46	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 43 do 45)	8.776.118
	<b>DOPUNSKI KAPITAL: ODBITNE STAVKE</b>	
47	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 (-)	-
48	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 (-)	-
49	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
50	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 (-)	-
51	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 47 do 50)	-
52	<b>Dopunski kapital</b> (razlika između 46 i 51)	8.776.118
53	Ukupni kapital (zbir 42 i 52)	81.690.326
54	Ukupna rizična aktiva	405.299.955
	<b>POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b>	
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,99%
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,99%
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,16%
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,29%
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12,16%

**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	
11	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive

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

**2.1.3. Račlanjivanje 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	155.295.826	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	62.988	
A.IV	Hartije od vrednosti	108.644.596	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	127.670.336	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	333.129.915	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.541.308	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	3.007.313	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	3.007.283	
	Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	30	
A.XI	Nematerijalna imovina	1.616.311	g
A:XII	Nekretnina, postrojenja i oprema	7.377.500	
A.XIII	Investicione nekretnine	41.542	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XV	Odložena poreska sredstva	483.320	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	756.492	
A.XVII	Ostala sredstva	1.646.726	
	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	742.274.173	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	44.228	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12.792.301	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	598.359.055	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	340.438	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.031.200	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	9.052.685	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	8.776.118	đ
PO.VIII	Rezervisanja	3.700.883	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	1.306.596	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	5.370.844	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	636.998.230	
	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	29.183.241	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	
	Od čega dobit iz tekuće godine	29.183.241	
PK.XVII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodne godine	-	
	Od čega gubitak tekuće godine	-	
PK.XVIII	Rezerve	48.626.544	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	46.411.520	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(351.186)	d <sup>4</sup>
	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	2.639.643	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	105.275.943	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	742.274.173	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE	-	
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.785.390.525	
	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	1.785.390.525	

<sup>4</sup> Banka je koristila 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 31.12.2024. godine iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala isključi 25% 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.

**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	2.639.643	b
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	46.411.520	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)	76.517.321	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(30.589)	U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.616.310)	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	(530.627)	U skladu sa tačkom 12, stav 1 pod 1) Odluke o adekvatnosti kapitala banke
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	
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 (-)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
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 (-)	(351.186)	d <sup>5</sup>
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	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 propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od	(895.438)	U skladu sa tačkom 13, stav 1 pod 13) Odluke o

<sup>5</sup> Banka je koristila 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 31.12.2024. godine iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala isključi 25% 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.

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	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 dužnika postao niži od tog procenta		adekvatnosti kapitala banke
29	Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(178.963)	U skladu sa tačkom 13, stav 1 pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke
30	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 29)	(3.603.113)	
31	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 30)	72.914.208	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
32	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
33	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
34	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (32+34)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
35	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 (-)	-	
36	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 (-)	-	
37	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
38	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 (-)	-	
39	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
40	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 35 do 39)	-	
41	<b>Dodatni osnovni kapital</b> (razlika između 34 i 40)	-	
42	Osnovni kapital (zbir 31 i 41)	72.914.208	
	Dopunski kapital: elementi		
43	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	8.776.118	đ
44	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	
45	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
46	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 43 do 45)	8.776.118	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
47	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 (-)	-	
48	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 (-)	-	
49	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
50	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 (-)	-	
51	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 47 do 50)	-	
52	<b>Dopunski kapital</b> (razlika između 46 i 51)	8.776.118	
53	Ukupni kapital (zbir 42 i 52)	81.690.326	
54	Ukupna rizična aktiva	405.299.955	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,99%	
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,99%	
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,16%	
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,29%	
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12,16%	

**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	Dobit iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-
5	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	1.183.530
6	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	46.411.520
7	Rezerve za opšte bankarske rizike	-
8	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	-
9	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 8)	75.061.208
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
10	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(30.589)
11	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.669.523)
12	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	-
13	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	(530.627)
14	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-
15	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-
16	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-
17	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-
18	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 (-)	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
19	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 (-)	-
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-
21	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-
22	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	-
22.1	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 (-)	-
22.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-
22.3	od čega: slobodne isporuke (-)	-
23	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) (-)	-
24	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 (-)	-
24.1	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-
25	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-
26	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(357.371)
27	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 (-)	-
28	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 propisuju 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 dužnika postao niži od tog procenta	(895.438)
29	Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(178.963)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
30	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-
31	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-
32	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 10 do 31)	(3.662.511)
33	Osnovni akcijski kapital (razlika između 9 i 32)	71.398.697
	Dodatni osnovni kapital: elementi	
34	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-
35	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-
36	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (34+35)	-
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
37	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 (-)	-
38	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 (-)	-
39	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
40	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 (-)	-
41	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-
42	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 37 do 41)	-
43	Dodatni osnovni kapital (razlika između 36 i 42)	-
44	Osnovni kapital (zbir 33 i 43)	71.398.697
	Dopunski kapital: elementi	
45	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	8.776.118
46	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-
47	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-
48	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 45 do 47)	8.776.118
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
49	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 (-)	-
50	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 (-)	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
51	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
52	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 (-)	-
53	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 49 do 52)	-
54	Dopunski kapital (razlika između 48 i 53)	8.776.118
55	Ukupni kapital (zbir 44 i 54)	80.174.815
56	Ukupna rizična aktiva	430.481.370
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
57	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	16,59%
58	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	16.59%
59	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18.62%
60	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5.38%
61	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	10.62%

**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
	Kuponi/dividende	
11	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive
12	Kuponska stopa i povezani indeksi	

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis
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
25	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
27	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
28	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	
29	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
30	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 metodi i obuhvatu konsolidacije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	155.295.826	155.295.826
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	62.988	62.988
A.IV	Hartije od vrednosti	108.644.596	108.644.596
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	107.853.288	108.116.823
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	360.865.893	360.865.893
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.541.308	2.541.308
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
A.X	Investicije u zavisna društva	1.989.420	137
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1.669.523	1.678.159
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	7.529.525	7.549.778
A.XIII	Investicione nekretnine	41.542	41.452
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	-
A.XV	Odložena poreska sredstva	552.689	555.336
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	756.492	756.492
A.XVII	Ostala sredstva	2.002.528	2.085.096
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA	749.805.618	748.193.974
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	44.228	44.228
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19.649.622	18.816.427
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	598.359.055	598.359.055
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	340.438	340.438
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.031.200	6.031.200
PO.VII	Subordinirane obaveze	9.052.685	9.052.685
PO.VIII	Rezervisanja	3.717.492	3.750.244
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
PO.X	Tekuće poreske obaveze	1.291.053	1.313.173
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	-
PO.XII	Ostale obaveze	5.617.486	5.659.317
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	644.103.260	643.366.767
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	27.466.158	27.466.158
PO.XV	Sopstvene akcije	-	-
PO.XVI	Dobitak – tekuće godine	29.561.859	29.561.859
PO.XVII	Dobitak-predh. Godina	1.510.095	1.282.180
PO.XVIII	Gubitak – tekuće godine	-	-
PO.XIX	Gubitak – predh. godina	-	-
PO.XX	Rezerve	47.164.246	46.517.010
PO.XXI	Nerealizovani gubici	-	-
PO.XXII	Učešća bez prava kontrole	-	-
PO.XXIII	UKUPNO KAPITAL	105.702.358	104.827.207
PO.XXIV	UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL	-	-
PO.XXV	UKUPNO PASIVA	749.805.618	748.193.974
VP	VANBILANSNE POZICIJE		
VP.A	Vanbilansna aktiva	1.785.390.525	1.785.390.525
VP.P	Vanbilansna pasiva	1.785.390.525	1.785.390.525

**2.2.4. Raščlanjvanje 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	155.295.826	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	62.988	
A.IV	Hartije od vrednosti	108.644.596	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	107.853.288	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	360.865.893	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.541.308	
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	1.989.420	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	1.989.283	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	137	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1.669.523	g
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	7.529.525	
A.XIII	Investicione nekretnine	41.542	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XV	Odložena poreska sredstva	552.689	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	756.492	
A.XVII	Ostala sredstva	2.002.528	
	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	749.805.618	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	44.228	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19.649.622	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	598.359.055	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	340.438	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.031.200	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	9.052.685	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	8.776.118	đ
PO.VIII	Rezervisanja	3.717.492	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	1.291.053	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	5.617.486	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	644.103.260	
	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	31.071.954	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	1.510.095	
	Od čega dobit iz tekuće godine	29.561.859	
PO.XVII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodne godine	-	
	Od čega gubitak tekuće godine	-	
PO.XVIII	Rezerve	47.164.246	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	46.411.520	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj.din.	Referenca
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(357.371)	d
	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	1.183.530	b
PO.XIX	Nerealizovani gubici	-	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	-	
	Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima	-	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	105.702.358	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL	-	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	749.805.618	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.785.390.525	
	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	1.785.390.525	

**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	1.183.530	b
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	46.411.520	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)	75.061.208	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(30.589)	U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.669.523)	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	(530.627)	U skladu sa tačkom 12, stav 1 pod 1) Odluke o adekvatnosti kapitala Banke
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	-	
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	
21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(357.371)	d
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	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 propisuju 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 dužnika postao niži od tog procenta	(895.438)	U skladu sa tačkom 13, stav 1 pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke
27	Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji	(178.963)	U skladu sa tačkom 13, stav 1 pod 14) Odluke o

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke		adekvatnosti kapitala banke
28	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	
29	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	
30	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 29)	(3.662.511)	
31	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 30)	71.398.697	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
32	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
33	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
34	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (32+34)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
35	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 (-)	-	
36	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 (-)	-	
37	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
38	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 (-)	-	
39	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
40	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 35 do 39)	-	
41	<b>Dodatni osnovni kapital</b> (razlika između 34 i 40)	-	
42	Osnovni kapital (zbir 31 i 41)	71.398.697	
	Dopunski kapital: elementi		
43	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	8.776.118	đ
44	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	
45	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
46	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 43 do 45)	8.776.118	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
47	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 (-)	-	
48	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 (-)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
49	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
50	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 (-)	-	
51	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 47 do 50)	-	
52	<b>Dopunski kapital</b> (razlika između 46 i 51)	8.776.118	
53	Ukupni kapital (zbir 42 i 52)	80.174.815	
54	Ukupna rizična aktiva	430.481.370	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	16,59%	
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	16,59%	
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18,62%	
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5.38%	
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	10,62%	

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

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 20,16% što je za 12,16 procentnih poena iznad pokazatelja adekvatnosti kapitala od 8%,. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Bankarske grupe iznosio je 18,62%.

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

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
I	KAPITAL	81.690.326
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	72.914.208
2	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	8.776.118
II	KAPITALNI ZAHTEVI	32.423.996
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	26.262.897
1.1	Standardizovani pristup (SP)	26.262.897
1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	3
1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130
1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	2.067
1.1.4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6	Izloženosti prema bankama	426.998
1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	14.499.504
1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	6.513.316
1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.390.911
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	352.605
1.1.11	Visokorizične izloženosti	602.303
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	601.459
1.1.17	Ostale izloženosti	873.601
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	42.529
3.1	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	42.529
3.1.1	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	42.529
	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	-
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	6.117.888
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	6.117.888
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
5	KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	682
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	17,99%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	17,99%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,16%

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

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
I	KAPITAL	80.174.815
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	71.398.697
2	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	8.776.118
II	KAPITALNI ZAHTEVI	34.438.510
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	28.023.683
1.1	Standardizovani pristup (SP)	28.023.683
1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	3
1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130
1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	2.067
1.1.4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6	Izloženosti prema bankama	426.998
1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	16.276.366
1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	6.849.605
1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.390.911
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	353.981
1.1.11	Visokorizične izloženosti	602.303
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	212.970
1.1.17	Ostale izloženosti	908.350
1.2	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
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	185.908
3.1	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	42.529
3.1.1	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	42.529
	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	143.379
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	6.228.236
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	6.228.236
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
5	KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	682
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	16,59%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	16,59%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18,62%

### 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.

31.12.2024.

u 000 RSD

Kapitalni zahtev za devizni rizik <sup>6</sup>		103.725
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih HoV		42.529
Metod dospeća	opšti cenovni rizik	42.529
	specifični cenovni rizik	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih HoV		-
	opšti cenovni rizik	-
	specifični cenovni rizik	-
Kapitalni zahtev za tržišne rizike		146.254

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	2022	2023	2024	Kapitalni zahtev
Agencijske usluge	0,15	35.840	42.195	49.625	
Finansiranje privrednih subjekata	0,18	544	957	1.136	
Bankarski poslovi sa privrednim društvima	0,15	8.312.447	12.675.840	13.544.374	
Bankarski poslovi sa fizičkim licima	0,12	15.519.423	20.885.048	21.622.871	
Brokerski poslovi sa fizičkim licima	0,12	1.879.293	2.410.677	3.184.103	
Trgovina i prodaja	0,18	5.685.765	10.668.079	13.057.113	
Ukupno		31.433.312	46.682.797	51.459.222	6.117.888

<sup>6</sup> Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke. Kako je pokazatelj deviznog rizika na 31.12.2024. godine bio ispod 2% isti nije prikazan u okviru izveštaja o kapitalnim zahtevima banke tabela 3.1 ovog dokumenta.

#### **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 Politike za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom banke.

Upravni odbor usvaja godišnji izveštaj o internoj proceni adekvatnosti kapitala, kao i izmene i dopune strategija, 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 Sektor 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 ima Odeljenje za strateško upravljanje rizicima / 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 upravljanja 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 31.12.2024. 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.

### **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, gotovinski krediti, VISA revolving kreditne kartice), odnosno standardizovanog pristupa za klase izloženosti kod kojih nije aplicirano za primenu IRB pristupa (međunarodne razvojne banke, država i centralne 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, kao i na izloženosti 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 HHl 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 transakcione i bilansne izloženosti, kao i analizu internih i eksternih faktora. Identifikacija izloženosti deviznom riziku se sprovodi na nivou izloženosti pojedinoj valuti kao i na nivou ukupne otvorene devizne pozicije.

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

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

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 najveću otvorenu deviznu poziciju u prethodnih 252/255 radnih dana (kalendarska godina), odnosno izračunava dodatni interni kapitalni zahtev koji bi bio potreban za pokriće otvorene devizne pozicije u redovnim uslovima poslovanja i u uslovima stresa. Pretpostavke za raspon volatilnosti promene deviznog kursa, koji se koristi u stres testovima bazirane su na ekspertskom misljenju i analizi istorijskog kretanja godišnje promene odnosa EUR/RSD valute na dnevnom nivou za period od 5 godina.

### ***Operativni rizik***

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 „Archer“ 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 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 standardizovanog pristupa, 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.

Imajući u vidu značajan broj sudskih sporova u vezi sa naknadama, Banka posebno obračunava vrednost internog kapitalnog zahteva za pravni rizik uzimajući u obzir broj postojećih tužbenih zahteva, očekivanja o kretanju istih u narednom periodu, iznos tužbenog zahteva, trošak sudskog spora, kao i izdvojena rezervisanja za sudske sporove, i uključuje ga kao dodatni kapitalni zahtev.

### ***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 klijenata
- 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 (jako 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 gpa likvidnosti u vremenskim korpama preko 1 godine.

#### ***Kamatni rizik u bankarskoj knjizi***

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.

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.

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.

u 000 RSD	31 Decembar 2024.	
	Osnovni akcijski kapital	Efekat promene (% u odnosu na osnovni akcijski kapital kapital)
	72,914,208	3.32%
	Nominalni Gap	Efekat promene kamatne stope 200 baznih poena
RSD	4,567,719	1,537,140
EUR	13,383,637	266,676
CHF	13,387,823	191,448
USD	6,614,827	416,323
Ostale valute	2,379,405	11,285
Ukupan efekat	40,333,410	2,422,872

#### **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 Upravog 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 imaocima 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 dividende 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 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 internog AT 1 kapitala i T 2 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 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 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 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, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za odložene poreske obaveze;
- 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 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 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 računima 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 računima 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 01.7.2023. godine odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala će biti i izloženost po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom<sup>7</sup> i kredita u stranoj valuti<sup>8</sup> odobrenih nefinansijskom i nedržavnom sektoru koji prelazi:

- 71% izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima<sup>9</sup> (uključujući i kredite indeksirane deviznom klauzulom) i kredita u stranoj valuti ako su ti krediti odobreni počev od 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. januara 2025. do 31. decembra 2025. 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 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. januara 2026. do 31. decembra 2026. 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 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi u periodu od 01. januara 2027. do 31. decembra 2027. 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 01. jula 2023. godine (navedeni limit važi nakon 01. januara 2028. 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 umanjениh za odbitne 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.

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;

---

<sup>7</sup> 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

<sup>8</sup> Obuhvataju zbir pripadajućih dela stanja na računu 200 koji se odnosi na kredite za plaćanje uvoza usluga i u 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

<sup>9</sup> 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

- 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, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
- Ošta prilagođavanja za kreditne rizike koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1.25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik.

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, prema odredbama internih akata Banke i odluke o izdavanju instrumenata, i/ ili odredbama drugih akata koji se odnose na subordinirane obaveze;
- Instrumenti, odnosno subordinirane obaveze nisu obezbeđeni niti su za njih Banka, njeno podređeno društvo, matično društvo Banke i njeno podređeno društvo, 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 glavnice pre njihovog roka dospeća;

- Ako instrumenti, odnosno subordinirane obaveze sadrže opciju za otkup ili prevremenu otplatu, ta opcija se može izvršiti isključivo na osnovu diskrecione odluke izdavaoca, odnosno dužnika;
- Nominalna vrednost, odnosno glavnica instrumenata, odnosno glavnica subordinirane obaveze, može da se smanji ili prevremeno otplati i instrumenti mogu da se otkupe ili otplate samo uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, i to najranije pet godina od dana izdavanja, odnosno uplate;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluke o izdavanju tih instrumenata, odnosno odredbe drugih akata kojima se uređuju subordinirane obaveze ne sadrže izričitu ili implicitnu mogućnost smanjenja, otkupa ili otplate ovih instrumenata, odnosno obaveza, osim u slučaju otpisa i konverzije kapitala ili primene instrumenata restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, odnosno u slučaju stečaja ili likvidacije Banke, a Banka ne ističe tu mogućnost ni na koji drugi način;
- Odredbe unutrašnjih akata Banke i odluka o izdavanju tih instrumenata, odnosno odredbe drugih akata kojima se uređuju subordinirane obaveze, njihovim imaocima, odnosno poveriocima ne daju pravo da ubrzaju buduće isplate kamate, odnosno glavnice;
- Iznos kamate, odnosno dividende koji se plaća po instrumentima, odnosno subordiniranim obavezama ne zavisi od kreditne sposobnosti Banke ili njenog matičnog društva;
- Ako instrumente nije izdala, odnosno subordiniranu obavezu nije odobrila direktno Banka, izdavalac, odnosno primalac sredstava mora biti lice koje je zajedno sa Bankom uključeno u konsolidaciju za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi koji vrši Narodna banka Srbije, a sredstva po ovim osnovima moraju biti dostupna Banci odmah i bez ograničenja.

Iznos u kojem se instrumenti 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 T 2 kapitala, u iznosu za koji su odbici od internog T 2 kapitala veći od iznos internog T 2 kapitala će biti uvećan iznos internog T 2 kapitala, jer će se ova razlika pokriti iz internog AT 1 kapitala.

Na dan 31.12.2024. godine interni kapital Banke je bio jednak regulatornom kapitalu i iznosio 81.690.326 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 31.12.2024. 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 31.12.2024. iznosio je 10.132.499 hilj.din.
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala propisan je u visini 0% rizične aktive banke, pa shodno tome, za 31.12.2024, 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 31.12.2024, obračunala zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u iznosu od 7.259.025 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 1% rizične aktive, pa je, shodno tome, na dan 31.12.2024. obračunat zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke u iznosu od 4.053.000 hilj.din.

Na dan 31.12.2024, regulatorni kapital (81.690.326hilj.din) u potpunosti je pokrивao ukupan iznos kapitalnih zahteva obračunatih primenom propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala (32.423.996 hilj.din) i ukupan iznos zaštitnih slojeva kapitala obračunatih primenom propisanih stopa (21.444.524 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 2024. 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 2024. 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 31.12.2024.	Bruto izloženost 31.12.2023.	Bruto izloženost 31.12.2022.	Prosečna izloženost 31.12.2024.	Prosečna izloženost 31.12.2023.	Prosečna izloženost 31.12.2022.
Izloženost prema državama i centralnim bankama	399.840.400	304.355.513	177.475.135	353.962.760	242.341.248	149.567.487
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	3.250	2	-	1.172	31	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	10.658.247	6.770.020	5.739.813	8.189.349	6.281.524	5.539.915
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	14.258.425	12.669.037	13.630.074	14.113.937	11.217.426	8.439.590
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	8.762.646	2.330.733	1	2.190.662	1.458.111	1
Izloženosti prema bankama	246.209.855	131.905.684	133.484.359	206.502.956	139.940.435	133.962.444
Izloženosti prema privrednim društvima	441.690.861	452.158.121	339.408.268	449.154.173	418.110.513	347.311.014
Izloženosti prema fizičkim licima	127.849.992	118.902.644	74.968.951	126.144.464	108.099.438	83.642.196
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	69.922.578	66.693.053	46.749.520	66.502.825	63.035.416	28.571.316
Izloženost u status neizmirenja obaveza	28.056.954	26.630.450	19.002.531	27.678.877	24.307.468	20.901.710
Visokorizične izloženosti	7.392.213	-	-	2.425.107	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-	-	-	-	-

KLASA	Bruto izloženost 31.12.2024.	Bruto izloženost 31.12.2023.	Bruto izloženost 31.12.2022.	Prosečna izloženost 31.12.2024.	Prosečna izloženost 31.12.2023.	Prosečna izloženost 31.12.2022.
Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	3.007.313	2.320.248	5.398.725	2.483.226	3.193.265	4.291.082
Ostale izloženosti	929.680.000	859.464.981	690.284.268	907.304.929	890.839.595	643.408.287

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

#### GEOGRAFSKA RASPODELA PO KLASAMA IZLOŽENOSTI (U HILJ. DINARA), 31.12.2024.

KLASA	Izloženost	Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	EU članice	Ostale zemlje
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Bruto izloženost	64.774.265	326.463.151	37	5	1.616.401	6.986.541
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Neto izloženost	64.737.709	326.463.130	37	5	1.616.294	6.986.234
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Bruto izloženost	50	2.558	642	-	-	-
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Neto izloženost	50	2.557	641	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Bruto izloženost	12.149	13.696	-	-	10.613.317	19.086
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Neto izloženost	12.144	13.691	-	-	10.612.842	19.086

KLASA	Izloženost	Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	EU članice	Ostale zemlje
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Bruto izloženost	-	-	-	-	13.850.301	408.125
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Neto izloženost	-	-	-	-	13.849.662	408.110
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Bruto izloženost	-	-	-	-	8.762.646	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Neto izloženost	-	-	-	-	8.762.618	-
Izloženosti prema bankama	Bruto izloženost	319	49.414.709	509.251	-	186.207.323	10.078.253
Izloženosti prema bankama	Neto izloženost	319	49.414.657	509.191	-	186.207.064	10.076.721
Izloženosti prema privrednim društvima	Bruto izloženost	93.862.364	193.469.558	72.949.353	54.272.244	26.853.394	283.949
Izloženosti prema privrednim društvima	Neto izloženost	93.136.429	193.059.830	71.404.823	54.129.989	26.845.989	280.723
Izloženosti prema fizičkim licima	Bruto izloženost	36.423.112	33.141.194	28.551.079	29.626.638	29.023	78.947
Izloženosti prema fizičkim licima	Neto izloženost	35.957.966	32.702.344	28.158.963	29.144.585	26.863	63.455
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Bruto izloženost	21.539.062	19.017.795	21.912.470	7.434.429	3.386	15.435
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Neto izloženost	21.475.461	18.972.303	21.806.709	7.406.263	3.385	15.430
Izloženost u status neizmirenja obaveza	Bruto izloženost	8.286.745	6.624.411	6.907.924	6.220.256	9.505	8.114
Izloženost u status neizmirenja obaveza	Neto izloženost	6.377.199	4.926.326	5.877.752	5.013.035	7.098	4.942
Visokorizične izloženosti	Bruto izloženost	3.662.552	3.428.445	273.954	27.261	-	-
Visokorizične izloženosti	Neto izloženost	3.646.871	3.425.857	273.401	21.614	-	-

KLASA	Izloženost	Region Beograd 1	Region Beograd 2	Region Sever	Region Jug	EU članice	Ostale zemlje
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Bruto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Neto izloženost	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	Bruto izloženost	-	3.007.313	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	Neto izloženost	-	3.007.313	-	-	-	-
Ostale izloženosti	Bruto izloženost	1.079.198	927.739.165	514.748	317.666	12.437	16.785
Ostale izloženosti	Neto izloženost	645.997	913.058.523	298.997	188.885	12.437	16.776

**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), 31.12.2024.**

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje	6.586.328	0	7
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Osiguranje	43.270.645	0	103
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	67.174	0	2
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Privredna drustva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, strucne, naucne, inovacione i tehnicke delatnosti, administrativne i pomocne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	133	0	0
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Strane banke	191.587.849	0	1.790
Izveštaj o izloženostima prema bankama	Strana pravna lica ( osim banaka)	4.697.725	0	0
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Centralna banka	326.463.151	0	20
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Republički organi i organizacije	64.774.257	0	36.556
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	50	0	0
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Strana pravna lica ( osim banaka)	1.616.434	0	107
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	Strane države, vlade i drugi organi vlasti	6.986.508	0	307

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	17.058	0	314
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	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	3	0	0
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	132.218	0	2.192
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	1.913.240	0	30.520
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	4.925	0	80
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	1.054.208	0	15.915
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	3.533.746	0	56.732
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.753.964	0	30.853

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	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	1.364.735	0	26.207
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	5.651.276	0	99.294
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	544	0	0
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	7	0	0
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Domaća fizička lica	107.055.983	0	1.437.831
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Strana fizička lica - rezidenti	12.481	0	316
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Strana pravna lica ( osim banaka)	15.890	0	1.799
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Strana fizička lica	86.980	0	15.841
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Registrovani poljoprivredni proizvođači	4.424.167	0	76.992
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	210	0	168
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	45.578	0	741
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	747.438	0	21
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	Javna preduzeća u stečaju	35.341	0	0

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	Republički organi i organizacije	1	0	0
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	25.844	0	9
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	Strane banke	10.613.317	0	475
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	Strana pravna lica ( osim banaka)	19.085	0	0
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim organizacijama	Eksteritorijalne organizacije i tela	8.762.646	0	28
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama	Strane banke	14.258.425	0	653
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	5.383.220	0	5.638
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	3.280.455	0	17.993
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	28.873	0	0
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	825.373	0	3.570
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	7.185.715	0	9.074

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	613.154	0	847
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Privredna društva - sektor L,M,N,R,S poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	4.783.053	0	7.575
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	206.962	0	778
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Domaća fizička lica	45.633.386	0	170.653
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Strana fizička lica	18.821	0	6
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Registrovani poljoprivredni proizvođači	1.833.187	0	26.684
Izveštaj o izloženostima obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	130.379	0	210
Izveštaj o ostalim izloženostima	Centralna banka	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Banke u zemlji i ostalo monetarno posrdovanje	21.707.926	0	13.144.807
Izveštaj o ostalim izloženostima	Osiguranje	1.142	0	272
Izveštaj o ostalim izloženostima	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	919	0	97

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o ostalim izloženostima	Javna preduzeća - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.129	0	211
Izveštaj o ostalim izloženostima	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	5.244	0	639
Izveštaj o ostalim izloženostima	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	88.393	0	14.236
Izveštaj o ostalim izloženostima	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	183.084	0	91.219
Izveštaj o ostalim izloženostima	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	208.843	0	53.087
Izveštaj o ostalim izloženostima	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	186.059	0	85.707

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o ostalim izloženostima	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	1.371.047	0	489.466
Izveštaj o ostalim izloženostima	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	8.993	0	937
Izveštaj o ostalim izloženostima	Republički organi i organizacije	8	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	17.857	0	15.768
Izveštaj o ostalim izloženostima	Domaća fizička lica	897.534	0	430.056
Izveštaj o ostalim izloženostima	Strane banke	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Strana pravna lica (osim banaka)	29.199	0	9
Izveštaj o ostalim izloženostima	Strana fizička lica	24	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Registrovani poljoprivredni proizvođači	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	47.174	0	414
Izveštaj o ostalim izloženostima	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Ostale finansijske organizacije u stečaju	0	0	0
Izveštaj o ostalim izloženostima	Ostalo	904.925.425	0	1.131.460
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Finansijski lizing	38.199.776	0	6.603

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	8.719	0	2
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	2	0	0
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Javna preduzeća - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	3.866.643	0	9.449
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Javna preduzeća - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	7.925.075	0	31.506
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	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	1.919.264	0	2.310
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	7.574.317	0	34.848
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	127.214.347	0	1.699.910
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	1.449.304	0	3.556

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	43.630.610	0	61.248
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	119.829.225	0	643.209
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	23.847.029	0	65.343
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	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	26.810.608	0	96.831
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	3.174.494	0	22.778
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Fond obaveznog socijalnog osiguranja	105.304	0	361
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	1	0	0
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	490	0	0
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Domaća fizička lica	558.414	0	1.398
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Strana pravna lica ( osim banaka)	26.995.715	0	10.629
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Strana fizička lica	141.627	0	1

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Registrovani poljoprivredni proizvođači	6.513.878	0	140.276
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	159	0	0
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	1.822.510	0	2.819
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	103.350	0	0
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	36	36	32
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Javna preduzeća - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	185.889	185.889	1.295
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	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	13	13	12
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Privredna društva - sektor A poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	90.891	90.891	14.205
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	2.212.999	2.212.999	1.143.632

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Privredna društva - sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	7.134	7.134	3.931
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	271.883	271.883	74.508
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.382.855	1.382.855	497.318
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Privredna društva - sektor H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluga smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	180.196	180.196	59.238
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	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	91.965	91.965	35.779
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Preduzetnici - svi preduzetnici registrovani u skladu s članom 4. stav 1. tačka 1. Zakona o registraciji privrednih subjekata	461.713	461.713	160.869
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta	406	406	345
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	2	2	2
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Domaća fizička lica	18.309.162	18.309.162	3.055.689
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Strana fizička lica - rezidenti	7.546	7.546	1.325
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Strana pravna lica (osim banaka)	592	592	528

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Strana fizička lica	14.916	14.916	5.036
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Registrovani poljoprivredni proizvođači	670.604	670.604	220.789
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	13.431	13.431	4.349
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	5.573	5.573	2.167
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Druga pravna lica (osim banaka u stečaju)	4.046.292	4.046.292	569.458
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Ostale finansijske organizacije u stečaju	113	113	93
Izveštaj o izloženostima u statusu neizmirenja obaveza	Javna preduzeća u stečaju	102.743	102.743	3
Izveštaj o izloženostima prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	3.244	0	2
Izveštaj o izloženostima prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave	6	0	0
Izveštaj o visokorizičnim izloženostima	Privredna društva - sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	263.110	0	855
Izveštaj o visokorizičnim izloženostima	Privredna društva - sektor F građevinarstvo	3.256.081	0	23.605
Izveštaj o visokorizičnim izloženostima	Privredna društva - sektor G: trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala	484.439	0	4

KLASA	SEKTOR	BRUTO	DOSP.POTRAŽIVANJA	PRILAGOĐ. ZA KREDITNI RIZIK
Izveštaj o visokorizičnim izloženostima	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	3.388.582	0	7
Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja	Finansijski lizing	1.942.447	0	0
Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima	1.064.836	0	0
Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta	30	0	0

**RASPODELA SVIH IZLOŽENOSTI BANKE PREMA PREOSTALOM DOSPEĆU, PO KLASAMA IZLOŽENOSTI, U HILJ. DINARA, 31.12.2024.**

KLASA	OPIS	Bruto izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Do 90 dana	339.263.950
	Od 180 dana do 1 godine	8.140.000
	Od 1 do 3 godine	19.272.923
	Preko 3 godine	33.163.527
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Do 90 dana	3.250
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Do 90 dana	53.712
	Od 1 do 3 godine	5.678.149
	Preko 3 godine	4.926.386
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Do 90 dana	0
	Od 90 do 180 dana	1.686.579
	Od 180 dana do 1 godine	406.466
	Od 1 do 3 godine	2.542.294
	Preko 3 godine	9.623.086
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Do 90 dana	8.762.646
Izloženosti prema bankama	Do 90 dana	225.017.844
	Od 90 do 180 dana	1.228.093
	Od 180 dana do 1 godine	4.282.807
	Od 1 do 3 godine	6.746.530
	Preko 3 godine	8.934.580
Izloženosti prema privrednim društvima	Do 90 dana	228.834.927
	Od 90 do 180 dana	17.143.122
	Od 180 dana do 1 godine	51.869.728
	Od 1 do 3 godine	85.305.098
	Preko 3 godine	58.537.986
Izloženosti prema fizičkim licima	Do 90 dana	31.972.717
	Od 90 do 180 dana	745.522
	Od 180 dana do 1 godine	3.739.015
	Od 1 do 3 godine	25.794.286
	Preko 3 godine	65.598.452

KLASA	OPIS	Bruto izloženost
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Do 90 dana	3.851.048
	Od 90 do 180 dana	436.296
	Od 180 dana do 1 godine	2.744.786
	Od 1 do 3 godine	7.222.157
	Preko 3 godine	55.668.291
Visokorizične izloženosti	Do 90 dana	4.682.862
	Od 90 do 180 dana	3.941
	Od 180 dana do 1 godine	856.334
	Od 1 do 3 godine	1.009.494
	Preko 3 godine	839.581
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	Do 90 dana	3.007.313
Ostale izloženosti	Do 90 dana	929.668.458
	Od 1 do 3 godine	11.542
Izloženost u status neizmirenja obaveza		28.056.954

Geografsko područje	Iznos obezvređenih i potraživanja u docnji	Iznos specifičnih prilagođavanja
Region Beograd 1	8.286.717	1.909.525
Region Beograd 2	6.624.401	1.698.086
Region Sever	6.907.917	1.030.171
Region Jug	6.233.661	1.212.781
Zemlje EU	9.505	2.407
Ostale zemlje	8.136	3.192
Ukupno	28.070.337	5.856.162

**RASPODELA IZLOŽENOSTI PREMA KATEGORIJAMA KLASIFIKACIJE, PO VRSTAMA DRUGE UGOVORNE STRANE**

( u hiljadama dinara )

Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	Б	B	Г	Д	
		1	6	11	16	21	
I.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE: OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (zbir pozicija od 1 do 12)	220.395.024	112.554.703	24.808.102	6.740.423	11.587.530	376.085.782
	<i>Procent koji se primenjuje na osnovicu</i>	<i>0%</i>	<i>2%</i>	<i>15%</i>	<i>30%</i>	<i>100%</i>	
II.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	0	0	0	0	0	0
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	1.577.396	2.158.796	585.549	997.214	4.636.437	9.955.392
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	59.185.712
VI.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	0	0	0	0	0	332.454.409
VII.	UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)	220.395.024	112.554.703	24.808.102	6.740.423	11.587.530	767.725.903

Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	Б	B	Г	Д	
		1	6	11	16	21	
I.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU (zbir pozicija od 1 do 7)	184.374.674	82.506.343	10.779.336	1.791.980	1.812.894	281.265.227
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>	<i>0%</i>	<i>2%</i>	<i>15%</i>	<i>30%</i>	<i>100%</i>	
III.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	0	0	0	0	0	0
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	179.580	220.313	158.761	305.900	109.244	973.798
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	1.493.321.638
VII.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) a obuhvaćene su definicijom problematičnih potraživanja	0	0	0	0	0	10.803.660
VIII.	UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	184.374.674	82.506.343	10.779.336	1.791.980	1.812.894	1.785.390.525

#### 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:

<b>Nivo kreditnog kvaliteta</b>	<b>Dugoročni kreditni rejting (Moody's)</b>
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	441.361
Međunarodne organizacije	1	4.502.801
Državama i centralne banke	1	2.750.085

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

#### IZNOSI IZLOŽENOSTI PRE I NAKON KORIŠĆENJA KREDITNE ZAŠTITE PO PONDERIMA KREDITNOG RIZIKA ZA BANKU, 31.12.2024.

KLASA	Ponder	Bruto izloženost	Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika	Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika
Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja	100	30	30	30
Izveštaj o izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja	250	3.007.283	3.007.283	3.007.283
Izveštaj o izloženostima obezbedjenim hipotekama na nepokretnostima	35	46.052.797	45.881.332	45.881.332
Izveštaj o izloženostima obezbedjenim hipotekama na nepokretnostima	50	15.281.480	15.241.238	15.241.238
Izveštaj o izloženostima obezbedjenim hipotekama na nepokretnostima	100	8.588.300	8.556.979	8.556.980
Izveštaj o izloženostima prema bankama	20	238.667.311	238.666.939	239.031.036
Izveštaj o izloženostima prema bankama	50	6.670.459	6.670.325	6.747.590
Izveštaj o izloženostima prema bankama	100	872.084	870.689	870.688
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	0	399.840.364	399.803.374	402.553.459
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	50	8	8	8
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	100	21	21	21
Izveštaj o izloženostima prema državama i centralnim bankama	150	7	7	7
Izveštaj o izloženostima prema fizičkim licima	75	127.849.992	126.054.175	124.983.032
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	0	10.632.402	10.631.927	13.824.488
Izveštaj o izloženostima prema javnim administrativnim telima	100	25.845	25.836	25.836
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim organizacijama	0	8.762.646	8.762.618	8.762.618
Izveštaj o izloženostima prema međunarodnim razvojnim bankama	0	14.258.425	14.257.773	15.568.012
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	0	38.081.834	38.075.246	38.075.246
Izveštaj o izloženostima prema privrednim društvima	100	403.609.027	400.782.538	393.032.964

KLASA	Ponder	Bruto izloženost	Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika	Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika
Izveštaj o izloženostima prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	50	3.250	3.248	3.248
Izveštaj o izloženostima u stautusu neizmirenja obaveza	100	8.329.082	2.740.650	2.219.499
Izveštaj o izloženostima u stautusu neizmirenja obaveza	150	19.727.872	19.465.701	19.424.010
Izveštaj o ostalim izloženostima	0	33.734.031	28.557.555	29.877.670
Izveštaj o ostalim izloženostima	20	2.671.528	2.671.528	3.040.728
Izveštaj o ostalim izloženostima	100	893.274.441	882.992.532	882.992.532
Izveštaj o visokorizičnim izloženostima	150	7.392.213	7.367.742	7.367.743

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), 31.12.2024.**

RB	Klasa Izloženosti	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite
1	Izloženost prema drzavama 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	6.572.819	1.176.755
8	Izloženosti prema fizickim licima	594.296	476.848
9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
10	Dospela nenaplaćena potraživanja	527.133	35.711
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	1.182.280	1.182.280
Ugovori o stranim valutama i zlatu	2.950.419	2.950.419

Na dan 31.12.2024. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 67.656 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 osetljivosti na promenu u rasponu (spread-u) između različitih kamatnih stopa.

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

Kamatni rizik Banka identifikuje se na nivou svake pojedinačne transakcije i na nivou banke. Banka prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kamatonostno osetljivih instrumenata raspoređenih i u knjigu trgovanja (korišćenjem modela promene procentnih poena) i u bankarsku knjigu (korišćenjem Gap metodologije).

BVP model odražava primenu vrednosti (cene) kamatonosno osetljive bilansne pozicije ukoliko na tržištu dođe do promene nivoa kamatnih stopa za 1 kamatni poen (promena za 0,01% tj. za 1bp). Banka na dnevnom nivou prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kamatonosno osetljivih instrumenata (uključujući i kapital) raspoređenih u bankarsku knjigu. Pozicije koje nemaju definisan rok dospeća tretirane su kao O/N.

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

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

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

#### **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 2024. godine iznos vlasničkih ulaganja Banke je bio stabilan te na dan 31.12.2024. vlasnička ulaganja iznose 3.007.313 hilj. din. (u finansijskom sektoru 3.007.283 hilj. din, i u nefinansijskom sektoru 30 hilj. din). Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica činilo je 3.68% 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 2024. godini Banka nije prodavala vlasnička ulaganja, nije bilo realizovanih dobitaka ili gubitaka po ovom osnovu.

#### **7. POKAZATELJ LEVERIDŽA**

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 8.91%.

## 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 31.12.2024. godine članovi Bankarske grupe su:

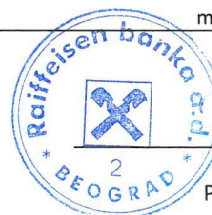
Matični broj člana	Poslovno ime i sedište člana
17335600	Raiffeisen Banka a.d, Beograd, Đorđa Stanojevića 16
17457284	Raiffeisen Leasing d.o.o, Beograd, Đorđa Stanojevića 16
20223243	Raiffeisen Future a.d. Beograd, Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom, Đorđa Stanojevića 16
20302402	Raiffeisen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



  
 Zoran Petrović  
 Predsednik Izvršnog odbora

27. maj 2025. godine