

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 31. decembra 2016. GODINE

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
Službeni glasnik RS br. 125/2014 i br. 4/2015)*

Beograd, maj 2017. godine
AIK Banka A.D. Beograd



Sadržaj:

1. Uvodne napomene.....	4
2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima.....	4
2.1. Strategija upravljanja rizicima	4
2.2. Politika za upravljanje rizicima.....	7
2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom	7
2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti	10
2.2.3. Upravljanje tržišnim rizicima	11
2.2.4. Upravljanje kamatnim rizikom.....	12
2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom	13
2.2.6. Upravljanje rizikom ulaganja	14
2.2.7. Upravljanje rizikom zemlje.....	15
2.2.8. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.....	15
2.2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.....	16
2.3. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	16
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke	19
3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 31.12.2016. (PI-KAP)	19
3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2016. godine	21
3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2016. godine	22
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Banke	27
4.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2016. godine.....	27
5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke	29
6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika	30
6.1 Kreditni rizik.....	30
6.1.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku.....	31
6.1.2 Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja	33
6.1.3 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	34
6.1.4 Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje.....	35
6.1.5 Podaci o problematičnim potraživanjima	36
6.1.6 Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja	37
6.1.7 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom	37

6.1.8 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja	42
6.1.9 Ukupan iznos izloženosti Banke.....	47
6.1.10 Geografska raspodela izloženosti	48
6.1.11 Raspodela izloženosti Banke prema sektorima	49
6.1.13 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću.....	51
6.1.14 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji)	51
6.1.15 Kreditni rejtinzi	52
6.1.16 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	54
6.1.17 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja	55
6.1.18 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na prihode od kamata i njihovo priznavanje	55
6.1.19 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na restrukturirana potraživanja	56
6.2 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk).....	58
6.3 Kamatni rizik	59
6.4 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	59

1. Uvodne napomene

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, AIK banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2016. do 31. decembra 2016. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Banke (www.aikbanka.rs).

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembra 2016. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 99.15% (na dan 31. decembra 2015.: Sunoko d.o.o., Novi Sad sa 83.96%).

Poslovno ime Banke je:

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK Banka a.d. Beograd

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Bulevar Mihaila Pupina 115đ.

Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u: Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru i Subotici, što je ukupno: 1 centrala, 20 filijala, 35 ekspozitura i 1 šalter.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala 611 zaposlenih radnika (31.12. 2015. godine 610 zaposlenih).

2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima

2.1. Strategija upravljanja rizicima

Rizik je sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Politikom sistema unutrašnjih kontrola;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;

- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti i upravljanje pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija upravljanja rizicima AIK Banke a.d. Beograd utvrđuje ciljeve Banke u upravljanju rizicima na dugoročnoj osnovi i određuje odnos Banke prema rizicima kojima je ona u svom poslovanju izložena ili može biti izložena, uključujući i rizike koji proizilaze iz poslovnog i makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje. Ovim dokumentom je definisan odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena (apetiti za rizike) kao i polazne osnove za identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje i kontrolu rizika koji proizilaze iz poslovanja Banke.

Strategija upravljanja rizicima sadrži:

- Pregled i definicije svih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili može biti izložena;
- Dugoročne ciljeve u upravljanju rizicima utvrđene Poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonost ka rizicima koja je određena u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- Osnovna načela sistema unutrašnjih kontrola Banke za upravljanje rizicima;
- Organizaciju procesa upravljanja rizicima;
- Obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o izloženosti Banke rizicima i o upravljanju rizicima;
- Kriterijume za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Dugoročno Banka mora održavati rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog Odlukom o upravljanju rizicima banke ili limita definisanog internim aktima Banke).

Praćenje i kontrola rizika je zasnovana na kontinuiranom praćenju uspostavljenog sistema limita na nivou Banke. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati.

Strategija upravljanja rizicima se periodično razmatra i po potrebi revidira, a najmanje u slučaju izmene regulatornih zahteva, značajnijih izmena Poslovne politike i strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i plana upravljanja kapitalom ili makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje.

Osnovna načela preuzimanja rizika, koje je Banka definisala u okviru Strategije upravljanja rizicima su:

- utvrđivanje jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, koja su definisana Politikom za upravljanje rizicima i procedurama za upravljanje svakom pojedinom vrstom rizika;
- donošenje poslovnih odluka na osnovu kvalitativnih i/ili kvantitativnih analiza parametara rizika, a radi blagovremenog uočavanja promena u rizičnom profilu Banke;
- prikupljanje svih relevantnih podataka za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatne tehničko-informacione podrške za čuvanje i obradu podataka;
- načelo opreznosti pri preuzimanju rizika, uz stalno praćenje, kontrolu izloženosti pojedinim vrstama rizika i poštovanje uspostavljenog sistema limita;
- primena interno definisanih metoda za identifikaciju i merenje rizika - prilikom upravljanja rizicima, uz regulatorno propisani okvir upravljanja rizicima.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala sledeće rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

1. Rizik likvidnosti - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospelje obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

2. Kreditni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik uključuje i:

- **Rezidualni rizik** - koji predstavlja rizik da primenjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što se očekivalo, odnosno da njihova primena nedovoljno utiče na umanjeње rizika kojima je Banka izložena;
- **Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk)** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku;
- **Rizik izmirenja/iskoruke** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu transakcija vezanih za dužničke ili vlasničke hartije od vrednosti (izuzev repo i reverse repo ugovora i ugovora o davanju i uzimanju u zajam hartija od vrednosti) kod kojih postoji neusklađenost između momenta isplate i iskoruke, kao i po osnovu neizmirenih transakcija kao posledica neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne iskoruke na unapred ugovoreni datum;
- **Rizik druge ugovorne strane** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

3. Kamatni rizik - rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

4. Tržišni rizici - mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

5. Rizik izloženosti Banke tj. rizik koncentracije - rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru ili vrsti rizika, kao što su:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su: privredni sektori - grane, geografska područja, vrste proizvoda i sl.;
- instrumenti kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

6. Rizici ulaganja Banke - obuhvataju rizike ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

7. Rizik zemlje - rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

8. Operativni rizik - rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji su posledica propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

Pravni rizik podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjenja ugovornih i zakonskih obaveza, kao i usled kazni i sankcija izrečenih od strane nadležnog regulatornog tela.

9. Rizik usklađenosti poslovanja - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom. Ovaj rizik posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

10. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

11. Reputacioni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonskom, podzakonskim aktima, internim aktima Banke, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke i kao posledica toga mogući gubitak poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

12. Strateški rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i/ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka odgovarajućih reakcija Banke na te promene.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje rizika, preduzimanje mera za ublažavanje i izveštavanje.

2.2. Politika za upravljanje rizicima

Politikom za upravljanje rizicima je definisan način sprovođenja Strategije upravljanja rizicima za svaki od rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena: kreditni, tržišni, kamatni, rizik likvidnosti, operativni rizik, rizik zemlje i rizik ulaganja, rizik usklađenosti poslovanja i rizik od pranja novca i finansiranja terorizma. Politika za upravljanje rizicima utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Ovom Politikom, kao delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima, Banka:

- utvrđuje osnove za upravljanje tj. organizuje proces upravljanja rizicima uz jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa;
- utvrđuje osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, odnosno procenu pojedinačnih rizika;
- utvrđuje mere za ublažavanje kao i način praćenja, kontrole pojedinačnih rizika i uspostavljanja sistema limita za pojedine rizike;
- uspostavlja odgovarajući sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima;
- utvrđuje način i metodologiju za sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova;
- utvrđuje obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Politiku za upravljanje rizicima usvaja Upravni odbor Banke. Dodatno, Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje Strategije upravljanja rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, kao i Politike sistema unutrašnjih kontrola.

Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, proces izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Dodatno, pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Politika sistema unutrašnjih kontrola utvrđuje osnovne principe i način uspostavljanja i primene sistema unutrašnjih kontrola u Banci.

Politikom za upravljanje rizicima je definisano upravljanje sledećim rizicima:

2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Pri ostvarivanju navedenog cilja

Banka se vodi principima definisanim u okviru Strategije upravljanja rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Banka internim procedurama i metodologijama kreditiranja definiše kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr. Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, vrste, karakteristika plasmana odnosno namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana.

Proces upravljanja kreditnim rizikom uključuje: identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kreditnom riziku.

Identifikovanje kreditnog rizika je prvi i osnovni korak u upravljanju kreditnim rizikom s ciljem da se isti identifikuje blagovremeno i formira na optimalnom nivou.

Identifikovanje kreditnog rizika i rizika izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i prema licima povezanim sa Bankom se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom-započinje podnošenjem kreditnog zahteva odnosno zahteva za plasman.

Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od nekoliko definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana. Ti koraci su:

- Priprema kreditnog predloga;
- Kreditna analiza;
- Procena rizika;
- Odobrenje, izrada i prikupljanje kreditne dokumentacije;
- Kontrola dokumentacije i prethodnih uslova;
- Realizacija i
- Praćenje plasmana i upravljanje problematičnim plasmanima.

Prilikom odobravanja plasmana sagledava se i rizik koncentracije odnosno izloženost u odnosu na regulatorne i interno definisane limite.

Banka je formirala Bazu povezanih lica, kao i Bazu lica povezanih sa Bankom, koja se u kontinuitetu ažurira podacima i promenama prilikom svakog zahteva za plasman (ukoliko za isto postoji dokumentovana potreba).

Pored identifikacije izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica Banka identifikuje i izloženosti prema određenim sektorima, geografsku izloženost kao i izloženost prema pružaocima kreditne zaštite a sve u cilju merenja odnosno praćenja izloženosti riziku koncentracije koji proizilazi iz sektorske, geografske odnosno koncentracije pružaoca kreditne zaštite.

Procena kreditnog rizika se vrši pri sagledavanju zahteva za određeni plasman, zahteva za izmenu uslova i rokova korišćenja i vraćanja određenog plasmana, prilikom praćenja plasmana, preko obračunavanja obezvređenja i izdvajanja određenog iznosa rezervi za procenjene gubitke kao i prilikom izrade redovnog godišnjeg izveštaja o poslovanju klijenta do konačne naplate određenog plasmana.

Kreditni rizik se procenjuje i meri primenom kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma na osnovu kojih se dužnici i njihova potraživanja svrstavaju u odgovarajuće kategorije a u skladu sa pravilima definisanim:

- Metodologijom Banke za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki,
- Metodologijama za identifikovanje i merenje kreditnog rizika koji proističe iz uticaja promene kursa na finansijsko stanje dužnika,
- Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Merenje kreditnog rizika bazira se na analizi: pokazatelja finansijskog stanja dužnika za pravna lica odnosno stepena kreditne sposobnosti za fizička lica, urednosti dužnika u izmirivanju obaveza prema Banci, uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika, kvalitativnih podataka prikupljenih o klijentu i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Nivoi odlučivanja o odobravanju plasmana zavise od vrste klijenta i nivoa izloženosti. U zavisnosti od toga, odluku o odobravanju plasmana donosi Kreditni odbor za stanovništvo i MSP, Kreditni odbor za privredu i javni sektor i Kreditni odbor Izvršnog odbora.

U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou ili ublažavanja kreditnog rizika, Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika i to koristeći instrumente materijalne i instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

Prilikom odobravanja plasmana ili u toku korišćenja odobrenog plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i iznosom plasmana.

U cilju sprečavanja povećanja kreditnog rizika ustanovljen je proces monitoringa kojim se identifikuju klijenti kod kojih je potencijalno moguće povećanje kreditnog rizika i za koje je potrebno definisati i preduzeti mere kako bi se sprečila migracija klijenata iz statusa neproblematičnih klijenata u status klijenata pod intenzivnim praćenjem ili status problematičnih klijenata. Statusi klijenata se definišu na osnovu kombinacije osnovnih indikatora (dana kašnjenja, NBS klasifikacije, blokade računa itd.), finansijskih indikatora i stručnog mišljenja nadležnih tržišnih i službi upravljanja rizicima.

Sektor kontrole rizika mesečno prati kreditni portfolio po segmentima klijenata. Služba kontrole kreditnog rizika utvrđuje promene u izloženosti, ispravci vrednosti, NBS rezervi. Sve značajnije promene se dodatno istražuju do nivoa plasmana koji su doveli do promene kao i razloga promene.

Identifikovanje i upravljanje problematičnim plasmanima detaljno je definisano Procedurom upravljanja plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora i problematičnih klijenata (pravnim i fizičkim licima). U navedenoj Proceduri definisani su sledeći pojmovi:

Problematicni plasman (problematicno potraživanje) je potraživanje kod kojeg je ispunjen jedan od sledećih uslova:

- dužnik je po tom potraživanju u docnji dužoj od 90 dana;
- Banka je, na osnovu procene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, procenila da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja, nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne;
- nastupio je status neizmirenja obaveza u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- za potraživanje je utvrđen Iznos obezvređenja procenom na individualnoj ili grupnoj osnovi, osim za potraživanja kod kojih se taj iznos ne može identifikovati na nivou pojedinačnog potraživanja u grupi.

Problematicni kredit je stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos koji je u docnji):

- po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana (ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice);
- po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo;
- po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

Praćenje kreditnog rizika vrši se kako na nivou pojedinačnog potraživanja, tj. dužnika / grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija Banke. Istovremeno, na taj način se prati i rizik koncentracije plasmana s tim što se ovaj rizik dodatno prati i na nivou sektora/grane delatnosti, geografske strukture i pružaoca kreditne zaštite. Sam proces praćenja i kontrole rizika koncentracije plasmana definisan je Procedurom za upravljanje rizikom koncentracije.

Upravni odbor Banke je usvojio Odluku o limitima izloženosti kreditnom riziku, Odluku o limitima izloženosti prema domaćim i inostranim finansijskim institucijama i Odluku o limitima izloženosti prema pojedinačnim državama.

U cilju kontrole rizika koncentracije Banka je uspostavila interne limite izloženosti sa istim ili sličnim karakteristikama. Banka prati sledeće vrste rizika koncentracije:

- Izloženost prema klijentima (povezana lica, grupe povezanih lica) uz posebno praćenje Izloženosti prema bankama i drugim finansijskim institucijama (domaćim i inostranim),
- Izloženost prema sektorima, granama i grupama delatnosti,
- Izloženost prema regionima - geografska struktura,
- Izloženost prema pružaocima kreditne zaštite.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom koncentracije Banka je definisala određene limite izloženosti.

- a) Banka je definisala limite koncentracije prema jednom licu ili grupi povezanih lica u skladu sa regulatornim limitima definisanim od strane Narodne banke Srbije i to:
 - velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica iznosi najmanje 10% kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne banke o adekvatnosti kapitala banke,
 - izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke,
 - zbir svih velikih izloženosti Banke ne sme preći 400% kapitala Banke.
- b) Banka definiše interne limite izloženosti prema domaćim i inostranim finansijskim institucijama kao i limite izloženosti prema pojedinačnim državama.
- c) Banka je utvrdila interni limit racia koncentracije sektora. Racio koncentracije predstavlja udeo određenog sektora u ukupnom portfoliju.
- d) Banka trenutno ne definiše limit za rizik koncentracije geografske strukture s obzirom da u ukupnom portfoliju Banke dominiraju potraživanja od klijenata sa teritorije Republike Srbije, pre svega sa teritorije uže Srbije.
- e) Banka trenutno ne definiše limit za koncentraciju pružaoca kreditne zaštite s obzirom da Banka u svom portfoliju ima samo garancije države kao pružaoca kreditne zaštite. Garancije koje izdaje država se posmatraju kao izloženost bez rizika (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

U slučaju prekoračenja definisanih limita, Banka je definisala proces eskalacije odnosno odgovarajuće mere koje sprovode odgovarajući organi Banke i zaposleni.

Dodatno, u okviru procesa ICAAP-a Banka je predvidela sprovođenje stres testova za kreditni rizik, rizik koncentracije i kreditno-devizni rizik. Banka ove stres testove sprovodi najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće.

Proces izveštavanja o kreditnom riziku obuhvata dva segmenta:

- Interno izveštavanje u skladu sa Politikom za upravljanje rizicima i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom;
- Eksterno/regulatorno izveštavanje u skladu sa zakonskom i podzakonskom regulativom.

Interno izveštavanje o kreditnom riziku obuhvata set izveštaja koje Sektori i Službe u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima dostavljaju Izvršnom direktoru Direkcije za upravljanje rizicima, Komitetu za rizike, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja i Upravnom odboru Banke, a u skladu sa rokovima (mesečno, kvartalno, godišnje ili na zahtev) i u formi definisanoj internim aktima Banke odnosno definisanoj od strane korisnika izveštaja (procedurama i uputstvima Sektora i Službi uključenih u proces upravljanja i kontrole kreditnog rizika).

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost kreditnom riziku i riziku koncentracije. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti sastoji se u tome da Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) kao i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost), odnosno da eliminiše mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati indikatore koji mogu da ukažu na povećanje rizika likvidnosti: stanja na dinarskom i deviznim računima, stanja i odnos bilansnih pozicija, promene

odnosa bilansnih pozicija, apsolutne i prosečne visine depozita, planove priliva i odliva sredstava, promenu kvaliteta kreditnog portfolija, oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata, vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava, međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti kao i dnevne izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, indikatora likvidnosti i GAP-a likvidnosti kao i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita. Prilikom izrade GAP analize sagledava se celokupna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

Strateške mere koje se sprovode u cilju ublažavanja rizika likvidnosti su:

- Diversifikacija izvora finansiranja - po vrsti, valuti, iznosu i ročnosti depozita;
- Posebno praćenje depozita stanovištva, kao najkvalitetnijeg izvora finansiranja;
- Držanje portfolija hartija od vrednosti kao rezerve likvidnosti - mogućnost zalaganja i/ili prodaje;

Izloženost riziku likvidnosti prati se na nivou regulatornih limita kao i interno propisanih limita. U cilju efikasne kontrole rizika likvidnosti Banka dnevno obračunava pokazatelje i indikatore likvidnosti i prati njihovo odstupanje od definisanih internih i regulatornih limita.

Proces izveštavanja o riziku likvidnosti obuhvata dva segmenta: interno izveštavanje i regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije.

Interno izveštavanje podrazumeva izradu sledećih izveštaja:

- Dnevni Izveštaj o pokazatelju likvidnosti, užem pokazatelju likvidnosti Banke i indikatorima likvidnosti;
- Nedeljni Izveštaj o najbitnijim elementima likvidnosti kao i o promenama u toku nedelje (indikator likvidnosti, pokazatelj likvidnosti i užu pokazatelj likvidnosti, stanja žiro i deviznih računa, portfelja hartija od vrednosti, repo operacija, operacija na novčanom tržištu i ostale informacije značajne za likvidnost Banke);
- Mesečni Izveštaj obuhvata procenu i analizu izloženosti riziku likvidnosti (GAP likvidnosti), usklađenost sa internim i regulatornim limitima, rezultate kritičnog scenarija itd.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost riziku likvidnosti. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.3. Upravljanje tržišnim rizicima

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti tržišnim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu.

Banka je tokom cele 2016. godine bila izložena deviznom riziku, dok je u decembru 2016. godine prvi put bila izložena i cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Na dan 31.12.2016. godine Banka je u knjizi trgovanja imala forward transakcije 100% pokrivene depozitom („kvazi forward“) i čiste forwarde. Uzimajući u obzir da je knjiga trgovanja u ukupnim poslovima Banke na dan 31.12.2016. godine učestvovala 0.0021%, Banka nije obračunavala kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku 2016. godine nije bila izložena robnom riziku.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku utvrđivanjem otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Dodatno, Banka vrši identifikaciju izloženosti cenovnom riziku dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti na osnovu vrednosti pozicija iz Knjige trgovanja koje se prate 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 deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Za potrebe merenja i procene deviznog rizika, Banka preduzima sledeće: obračunava pokazatelj deviznog rizika na kraju svakog radnog dana, održava nivo otvorene devizne pozicije u skladu sa interno odobrenim limitima, periodično analizira deviznu poziciju Banke i izračunava dobitke/gubitke definisane za svaku valutu u kojoj Banka posluje. Obračun dobitaka/gubitaka vrši se u toku dana (intraday), na dnevnom, nedeljnom, mesečnom i godišnjem nivou i Banka posebno proverava da li se oni nalaze u okvirima interno definisanih „stop loss“ limita.

Merenje i procena se vrši po svim pozicijama aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, po svim pojedinačnim valutama, pri čemu to podrazumeva merenje i procenu u valuti i valutnoj klauzuli, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Pod ublažavanjem deviznog rizika podrazumeva se smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled promena valutnih kurseva. Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje deviznog rizika kroz održavanje rizika u okviru internih i regulatornih limita. Banka ima uspostavljen sistem internih limita, usvojenih od strane Upravnog odbora Banke koji su podeljeni na pojedinačne i ukupne limite, a definiše se i očekivani profit i maksimalno dozvoljeni gubitak. Iskorišćenost limita kontroliše se na dnevnom nivou.

Praćenje deviznog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti deviznom riziku. Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

U cilju kontrole deviznog rizika, Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

Dodatno, pored upravljanja tržišnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost tržišnim rizicima u stresnim uslovima. Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika. Proces izveštavanja o deviznom riziku obuhvata sistem internog i regulatornog izveštavanja.

Interno izveštavanje uključuje Dnevni Izveštaj o deviznom pokazatelju Banke, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu otvorenih deviznih pozicija, kao i proveru usklađenosti sa „stop loss“ limitima.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost tržišnim rizicima. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.4. Upravljanje kamatnim rizikom

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je da Banka blagovremeno identifikuje izloženosti kamatnom riziku kao i da ovaj rizik održava u okviru interno propisanih limita kako bi obezbedila očuvanje kapitala Banke i stabilnost kamatnog prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala i finansijski rezultat Banke.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku. Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikovanje kamatnog rizika podrazumeva analizu stanja i promena bilansne aktive i pasive, kao i promena kamatnih stopa, za svaku značajniju valutu u kojoj Banka posluje, kao i faktora koji mogu uticati na izloženost kamatnom riziku. Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Za ove potrebe Banka koristi: GAP analizu (Metod modifikovanog trajanja), Racio analizu, BPV metodologiju (Basis Point Value) i stres testove.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Banka je definisala sledeće mere zaštite i minimiziranja izloženosti kamatnom riziku:

- promene varijabilnih kamatnih stopa u određenom periodu;

- predlaganje vrste kamatnih stopa za nove plasmane i depozite;
- predlaganje perioda vezivanja sredstava za određenu kamatnu stopu;
- ostale instrumente zaštite.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku.

Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika. Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u.

Izveštavanje o kamatnom riziku podrazumeva interno izveštavanje na mesečnom nivou koje sadrži sledeće podatke:

- Gap duration analizu kamatno osetljive aktive i pasive;
- Rezultate primenjene Metodologije modifikovanog trajanja po svakoj valuti i ukupno za sve valute zajedno i efekat na kapital i rezultat Banke pri standardnom šoku od 200BP;
- Rezultate primenjene BPV metodologije po svakoj valuti i ukupno za sve valute zajedno i efekat na rezultat Banke;
- Vrednosti definisanih racia;
- Rezultate primenjenih stres testova;
- Proveru usaglašenosti sa interno postavljenim limitima.

2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom

Cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikovanje događaja koji predstavljaju izvore operativnog rizika, njihova klasifikacija u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici, praćenje njihove učestalosti i značaja po definisanim linijama poslovanja kako bi se izbegli negativni uticaji na rezultat i kapital Banke.

Proces upravljanja operativnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o operativnom riziku.

Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika kao i putem prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propusti u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propusti u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u Banci.

U cilju prikupljanja i evidencije identifikovanih događaja operativnih rizika Banka koristi EVOR (Evidencija događaja operativnog rizika) bazu događaja operativnih rizika.

Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika. Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i da li aktivnosti čije je obavljanje poverila trećim licima mogu uticati na nivo operativnih rizika.

Ublažavanje operativnog rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikacije, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke;
- predlaganjem, od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke, mera kojima će se preventivno delovati, odnosno kontrolisati, smanjivati i otklanjati uzroci operativnog rizika;

- Planom za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i
- Planom oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.

Interni izveštaj o operativnom riziku sadrži sledeće: analizu prikupljenih podataka o događajima operativnog rizika, podatke o aktivnostima i najvećim identifikovanim operativnim rizicima po organizacionim delovima, predloge i rokove za umanjeње/neutralisanje najvećih operativnih rizika i odgovorna lica/organizacione jedinice zadužene za preduzimanje predloženih mera. Interno izveštavanje se vrši na mesečnom nivou.

Dodatno, pored navedenih informacija o kojima se redovno izveštava, izveštaji po potrebi uključuju i rezultate procesa samoprocenjivanja.

U toku 2016. godine izvršeno je samoprocenjivanje operativnih rizika na nivou Banke. Proces samoprocenjivanja na nivou Banke sprovedli su menadžeri operativnih rizika, kao i delegirani predstavnici - poslovni eksperti izabrani na osnovu iskustva u poznavanju poslovnih proizvoda, procesa i informacionog sistema.

Pored upravljanja operativnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost operativnim rizicima u stresnim uslovima. Banka, najmanje jednom godišnje, sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti operativnim rizicima u vanrednim uslovima.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor Banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

Regulatorno izveštavanje o operativnom riziku uključuje kvartalni izveštaj o obračunatom kapitalnom zahtevu za operativni rizik (Obrazac OR).

2.2.6. Upravljanje rizikom ulaganja

Cilj upravljanja rizicima ulaganja sastoji se u tome da Banka identifikuje ukupni obim sopstvenih ulaganja u udelima i/ili akcijama drugih pravnih lica, kao i u sopstvena osnovna sredstva i investicione nekretnine i da taj obim ulaganja Banka održava u propisanim granicama u odnosu na svoj kapital.

Rizik ulaganja se identifikuje pri svakoj nameravanoj promeni visine ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, kao i pri svakoj promeni iznosa kapitala Banke, obračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

U cilju praćenja rizika ulaganja, Banka prati usklađenost sa regulatornim limitima koje je propisala Narodna banka Srbije, kao i internim limitima koje je usvojila Skupština Banke.

Ublažavanje rizika ulaganja se postiže praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima za upravljanje rizikom ulaganja i preduzimanjem adekvatnih mera u cilju svođenja istog u okvire definisanih limita.

Proces izveštavanja o riziku ulaganja na nivou Banke odvija se kroz sistem internog i regulatornog izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije.

Interno izveštavanje uključuje Pregled izloženosti riziku ulaganja koji se sastavlja kvartalno (a po potrebi i češće) i predstavlja deo seta Izveštaja Sektora kontrole rizika koji se dostavlja nadležnim odborima i organima Banke.

Regulatorno izveštavanje podrazumeva Pregled ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke (UB izveštaj) i Pregled ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru (UFS). Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima, na način i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.2.7. Upravljanje rizikom zemlje

Cilj upravljanja rizikom zemlje sastoji se u tome da Banka identifikuje izloženost prema pojedinim dužnicima ili grupama povezanih dužnika koja su sa sedištem ili prebivalištem van Republike Srbije i da iznos tih izloženosti u svakom trenutku održava u okviru definisanih limita.

Identifikovanje rizika podrazumeva utvrđivanje svih vrsta događaja koji mogu dovesti do ispoljavanja uticaja rizika zemlje na poslovanje Banke. Rizik zemlje se identifikuje prilikom uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku korišćenja/trajanja plasmana Banke.

Rizik zemlje se procenjuje prilikom razmatranja limita za svaku pojedinačnu zemlju kroz sagledavanje raspoloživih podataka o zemlji (uključujući rejting zemlje), a koji mogu ukazati na povećan rizik zemlje.

Ublažavanje rizika zemlje se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika zemlje;
- izračunavanjem i praćenjem promena stanja potraživanja Banke od lica čija država porekla nije Republika Srbija;
- praćenjem usklađenosti sa uspostavljenim limitima.

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti prema pojedinačnim državama (Upravni odbor, na predlog Izvršnog odbora Banke, usvaja Odluku o limitima prema pojedinačnim državama). Limite izloženosti riziku zemlje Banka utvrđuje godišnje i iste po potrebi koriguje uz adekvatno objašnjenje.

Interno izveštavanje o riziku zemlje uključuje pregled izloženosti riziku zemlje, po svakoj zemlji pojedinačno i isto se vrši se u okviru seta Izveštaja koje Sektor kontrole rizika mesečno dostavlja nadležnim organima i odborima Banke.

2.2.8. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom. Upravljanjem ovim rizikom Banka istovremeno upravlja i rizikom od sankcija regulatornog tela, rizikom od finansijskih gubitaka i reputacionim rizikom.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja je definisano posebnim aktom - Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja. Navedena Politika utvrđuje osnovne principe usklađivanja poslovanja Banke sa propisima, internim aktima, pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, kao i ulogu i odgovornost organa upravljanja Banke, organizacionih delova i zaposlenih u procesu identifikovanja, praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke. Ovu Politiku usvaja Upravni odbor Banke.

Rizik od sankcija regulatornog tela nastaje ako Banka zbog propuštanja usklađivanja svog poslovanja prouzrokuje nepravilnosti u svom poslovanju, čija posledica može biti preduzimanje mera prema Banci od strane regulatora.

Rizik od finansijskih gubitaka nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju kao i zbog neodgovarajuće primene strategije i politika koje Banka sprovodi, odnosno zbog upravljanja Bankom koje može dovesti do finansijskih gubitaka u poslovanju po bilo kom osnovu. Neadekvatna reakcija na promene u konkurentskom okruženju, na promene u finansijskom okruženju (pad kamatnih stopa, rast inflacije, poremećaj na tržištu kapitala), na promene u ponašanju klijenata, u političkom okruženju po kom osnovu Banka može pretrpi finansijske gubitke.

Reputacioni rizik nastaje ako Banka propuštanjem usklađivanja svog poslovanja naruši svoj poslovni ugled i poverenje klijenata, nezavisno od toga da li za to postoji osnov ili ne. Identifikovanje, merenje, praćenje i kontrola reputacionog rizika odvija se kroz interakciju sa ostalim rizicima tj. kroz proces identifikacije, merenja, praćenja i kontrole ostalih rizika (kreditnog rizika, rizika likvidnosti, tržišnih, operativnih i drugih rizika).

Upravljanje reputacionim rizikom podrazumeva sposobnost da se identifikuju i procene pretnje, uspostavi sistem izveštavanja o svim saznanjima, planiraju i sprovode mere za sprečavanje određenih događaja i njihovo ublažavanje.

Direktor Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, saglasno Programu praćenja rizika usklađenosti poslovanja Banke, jednom godišnje izveštava Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja Banke i Upravni odbor o identifikaciji glavnih rizika usklađenosti poslovanja Banke - u okviru kog izveštaja, u skladu sa Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja i Metodologijom praćenja usklađenosti poslovanja, ima obavezu identifikacije merenja i procene ukupnih rizika usklađenosti poslovanja Banke.

2.2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Cilj upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

Banka vrši ocenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, proizvoda/usluge ili transakcije. Klasifikacija rizičnosti se određuje sa aspekta: geografskog rizika, rizika stranke, rizika transakcije i rizika proizvoda.

Na osnovu ocene rizičnosti prema faktorima rizika svi klijenti Banke se svrstavaju u 4 grupe i to: klijenti niskog rizika, klijenti srednjeg rizika (klijenti srednjeg nižeg i srednjeg višeg rizika), klijenti visokog rizika i neprihvatljivi klijenti za Banku.

U cilju obezbeđenja efikasnog upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja Upravni odbor Banke je usvojio Metodologiju rada Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja koja podrazumeva utvrđivanje i sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke, na način koji omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, u skladu sa internim Programom praćenja rizika usklađenosti, redovno prati usklađenost poslovanja Banke, identifikuje i procenjuje rizike usklađenosti poslovanja Banke, a jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja Banke i predlaže planove za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke.

O identifikovanim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i realizaciji planiranih aktivnosti organi Banke se izveštavaju putem:

- Kvartalnih izveštaja o identifikaciji i proceni rizika usklađenosti poslovanja Banke i aktivnostima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja koji se dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.
- Godišnjeg izveštaja o identifikaciji i proceni glavnih rizika usklađenosti poslovanja Banke i predlozima planova za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke koji se dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke a usvaja ga Upravni odbor Banke.

2.3. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja kreditnog rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške i kontrole istog (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja ovim rizikom u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

- Organi Banke: Skupština, Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju), Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbori Banke, Komitet za rizike i Komiteti za praćenje klijenata;
- Organizacione jedinice Banke: Direkcija za upravljanje rizicima sa organizacionim jedinicama u okviru nje: Sektor kontrole rizika, Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i

finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa i Služba za ranu naplatu od fizičkih lica; Direkcija za upravljanje finansijama u čijoj nadležnosti se nalazi Sektor računovodstva i izveštavanja i Služba za planiranje, analizu i kontrolu; Sektor za poslovanje sa privredom i javnim sektorom, Sektor poslova sa stanovništvom i MSP; Sektor sredstava i upravljanja bilansom; Sektor naplate problematičnih plasmana; Sektor za operacije i poslovnu podršku u okviru koga posluju: Služba platnog prometa (Odeljenje podrške poslovima sektora sredstava) i Služba kreditne i depozitne administracije, kao i Filijale Banke sa svojim organizacionim jedinicama. Pored navedenih organizacionih jedinica koje su u direktnoj nadležnosti Izvršnog odbora Banke u procesu upravljanja rizicima učestvuju i: Služba unutrašnje revizije i Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, kao organizacioni delovi u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

Skupština Banke usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

Komitet za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, kamatnom riziku, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru Banke predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovih Komiteta je da razmatraju potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzmu određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Ovi Komiteti su takođe zaduženi za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka usvojenih na sastancima Komiteta. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje klijenata stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o

formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora;
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja potraživanja Banke i dr.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih i operativnih rizika.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo Strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

- **Sektor naplate problematičnih plasmana**, koji upravlja problematičnim klijentima - pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.
- **Služba za ranu naplatu od fizičkih lica**, koja upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti u procesu naplate (osim postupaka utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima Banke i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Direkcija za upravljanje finansijama - organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje kao i planiranje, analiza i kontrola.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i u upravljanju aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz tri službe:

- Služba trgovanja, prodaje i tržišta;
- Služba odnosa sa investitorima i finansijskim institucijama i
- Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

Sektor za operacije i poslovnu podršku kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja Politike i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja je odgovoran za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke

3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 31.12.2016. (PI-KAP)

U '000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.734.505
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	45.612.584
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.405.769
1.2.	Emisiona premija	7.256.077
1.3.	Rezerve iz dobiti	20.950.738
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	-
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	8.582.280
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2.	Gubitak tekuće godine	-
2.3.	Nematerijalna ulaganja	377.430
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	8.204.850
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	63.546
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	876
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	8.140.428
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.701.952

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.997.751
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2.356.827
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177.058
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	463.866
1.4.	Hibridni instrumenti	-
1.5.	Subordinirane obaveze	-
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	-
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-
III	UKUPAN KAPITAL	37.436.457
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	40.028.055
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	2.591.598
	Od čega umanjene osnovnog kapitala	1.295.799
	Od čega umanjene dopunskog kapitala	1.295.799
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	2.109.735
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	481.863
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	-
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	-
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	

3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2016. godine

REDNI BR.	KARAKTERISTIKE INSTRUMENTA	OPIS	OPIS	OPIS
1.	Emitent	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD
2.	Tretman u skladu s propisima			
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe			
2.3.	Tip instrumenta	obične akcije	kumulativne preferencijalne akcije	nekumulativne preferencijalne akcije
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	17,320,083	2,356,827	85,685
4.	Nominalna vrednost instrumenta	2.090,44	2.090,44	2.090,44
5.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Akcijski kapital</i>
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	27.06.1995	07.05.1998	06.02.1997
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>
7.1.	Originalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne	Ne	Ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa			
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)			
9.	<i>Kuponi / dividende</i>			
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)	Fiksna (6% na nominalu)	Fiksna (6% na nominalu)
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Da	Ne	Ne

REDNI BR.	KARAKTERISTIKE INSTRUMENTA	OPIS	OPIS	OPIS
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Da	Ne	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	<i>nekumulativni</i>	<i>kumulativni</i>	<i>Nekumulativni</i>
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>nekonvertibilan</i>	<i>nekonvertibilan</i>	<i>Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31.03.1998)</i>
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije			
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan			
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije			
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija			
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje			
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje			
11.	Mogućnost otpisa	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa			
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti			
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis			
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja			
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Nekumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Drugo (instrumenti duga)</i>	<i>Kumulativne preferencijalne akcije</i>

3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2016. godine

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

U '000 RSD

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Ref.
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	23.066.622	
A.II	Založena finansijska sredstva	2.012.926	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4.727	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6.382.333	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Ref.
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34.247.783	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1.685.311	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9.578.212	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	89.326.595	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	377.430	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	849.235	
A.XV	Investicione nekretnine	11.495.429	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	166.813	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	103.818	
A.XIX	Ostala sredstva	4.438.816	
	<i>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</i>	2.109.735	h
	<i>Od čega uznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru</i>	481.863	c
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	183.736.050	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	7.106	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	849.720	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	128.397.850	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
PO.IX	Rezervisanja	374.099	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Ref.
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	389.911	
PO.XII	Odožene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	781.417	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	130.800.103	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	27.195.730	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	17.405.769	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	7.256.077	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2.356.827	nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	177.058	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVI I	Dobitak	4.338.494	
PO.XVI II	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	21.401.723	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	20.950.738	v
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	463.866	p
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	876	lj
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	63.546	l
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXI II	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	52.935.947	
PO.XXI II	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXI V	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	183.736.050	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	585.793.484	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	585.793.484	

2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na dan 31.12.2016. godine

U '000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s ref. iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.734.505	-
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	45.612.584	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.405.769	a
1.2.	Emisiona premija	7.256.077	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	20.950.738	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	0	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	0	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	8.582.280	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0	
2.2.	Gubitak tekuće godine	0	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	377.430	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	8.204.850	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	63.546	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	876	lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	8.140.428	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.701.952	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.997.751	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2.356.827	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177.058	o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	463.866	p
1.4.	Hibridni instrumenti	0	
1.5.	Subordinirane obaveze	0	
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s ref. iz 2. koraka
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	0	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0	
III	UKUPAN KAPITAL	37.436.457	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	40.028.055	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	2.591.598	
	Od čega umanjnje osnovnog kapitala	1.295.799	
	Od čega umanjnje dopunskog kapitala	1.295.799	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	2.109.735	h
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	0	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	0	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	481.863	c
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	0	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima	0	
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza		

4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Banke

4.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2016. godine

U '000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	37.436.457		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35.734.505		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.701.952		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	13.494.283		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	12.133.727	12.133.727	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	101.114.390		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-		
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	1.134.910		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	24.058		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-		
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-		
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	2.233.137		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	65.438.570		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	12.078.464		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	2.587.556		
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-		
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-		
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	3.314.606		
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	14.303.090		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-		
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-		
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-		
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-		
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-		
1.2.4.1.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-		
1.2.4.2.	<i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-		

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom		
		1	2	3		
1.2.4.3.	<i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i>	-				
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-				
1.2.5.1.	<i>Primenjeni pristup:</i>	-				
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-				
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	-				
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	-				
1.2.5.2.	<i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-				
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	-				
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	-				
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	-				
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-				
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	-				
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-			-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	50.478			50.478	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	50.478	50.478	-		
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-	-	-		
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	-	-	-		
3.1.3.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	50.478	50.478	-		
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-	-	-		
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-	-		
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1.310.078	1.310.078	-		
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.310.078	1.310.078	-		
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-	-	-		
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-		
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	13.494.283	13.494.283	-		
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	33,29%				

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na dan 31.12.2016. godine

U '000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	136.189
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	2.887
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	267.976
7) izloženosti prema privrednim društvima	7.852.628
8) izloženosti prema fizičkim licima	1.449.416
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
10) dospela nenaplaćena potraživanja	310.507
11) visokorizične izloženosti	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	397.753
14) ostale izloženosti	1.716.371
Ukupno:	12.133.727

5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, odnosno u skladu sa svojim rizičnim profilom.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

Strategija i plan upravljanja kapitalom definišu:

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja internim kapitalom;
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) kao i
- Plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala u Banci sprovodi se u skladu sa:

- Odlukom o upravljanju rizicima banke;
- Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- aktima koje utvrđuje Upravni odbor Banke (Strategija upravljanja rizicima, Strategija i plan upravljanja kapitalom, Politika za upravljanje rizicima);

- aktima koje utvrđuje Izvršni odbor Banke (procedure i metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, Metodologija za procenu internih kapitalnih zahteva, Procedura za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, kao i Metodologije za stres testiranja pojedinačnih vrsta rizika).

Cilj ICAAP-a je procena internih kapitalnih zahteva za pojedinačne vrste rizika kao i ukupnih kapitalnih zahteva odnosno ukupnog raspoloživog internog kapitala potrebnog za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Planiranjem raspoloživog internog kapitala Banka osigurava i održavanje nivoa kapitala koji može da podrži dalji rast plasmana, da uposljuje buduće izvore sredstava, da osigura kontinuitet u sprovođenju politike poslovanja. Planiranje regulatornog i internog kapitala sprovodi se za period od tri godine.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je formalizovan i dokumentovan proces, koji ispunjava sledeće kriterijume:

- zasnovan je na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- uključen je na adekvatan način u sistem upravljanja i donošenja odluka u Banci;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere od strane Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata sledeće faze:

- utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- poređenje:
 - regulatornog kapitala i raspoloživog internog kapitala,
 - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Banka je u okviru Metodologije za internu procenu kapitalnih zahteva definisala jedan ili više metoda koje koristi za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva za svaki od identifikovanih materijalno značajnih rizika i to:

- Kreditni rizik - Standardizovani pristup uz primenu stres testa;
- Rizik koncentracije - Interni model zasnovan na Herfindahl-Hirschman Indeksu (HHI) uz primenu stres testa;
- Kreditno-devizni rizik - Interni model uz primenu stres testa;
- Tržišni rizici (devizni rizik) - Standardizovani pristup uz primenu stres testa;
- Operativni rizik - Pristup osnovnog indikatora uz primenu stres testa;
- Rizik likvidnosti - GAP likvidnosti uz primenu kritičnog stres scenarija;
- Rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi - Metod modifikovanog trajanja uz primenu standardnog šoka od 200 BP;
- Ostali rizici - Banka izdvaja 5% regulatorno obračunatih kapitalnih zahteva za ostale rizike.

6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

6.1 Kreditni rizik

U ovom delu izveštaja, Banka obelodanjuje i dodatne podatke u vezi sa izloženosti Banke kreditnom riziku, a u skladu sa Smernicama Narodne banke Srbije za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive. Uzimajući u obzir da su izmene Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki a posebno uvođenje dodatnog praćenja kvaliteta aktive, stupile na snagu 01.10.2016.godine, Banka ne raspolaže adekvatnim uporednim podacima na 31.12.2015.godine te iz tog razloga Banka neće u okviru ovog izveštaja obelodanjivati uporedne podatke za preglede koji uključuju podelu u skladu sa izmenom Odluke o klasifikaciji.

6.1.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

 U '000 RSD
 31.decembar 2016. godine

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23.066.622	-	23.066.622	-	23.066.622
Založena finansijska sredstva	2.012.926	-	2.012.926	-	2.012.926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4.727	-	4.727	-	4.727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6.382.333	-	6.382.333	-	6.382.333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34.247.783	-	34.247.783	-	34.247.783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2.456.606	771.294	1.685.311	-	1.685.311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9.633.550	55.338	9.578.212	-	9.578.212
Kredit i potraživanja od komitenata	108.321.388	18.994.793	89.326.595	-	89.326.595
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	377.430	377.430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	849.235	849.235
Investicione nekretnine	-	-	-	11.495.429	11.495.429
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	166.813	166.813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	103.818	103.818
Ostala sredstva	674.302	486.526	187.776	4.251.040	4.438.816
Bilansna izloženost	186.800.237	20.307.952	166.492.285	17.243.765	183.736.050
Date garancije i jemstva	11.388.442	39.304	11.349.138	-	11.349.138
Preuzete buduće obaveze	22.886.404	16.008	22.870.396	2.695.555	25.565.951
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	546.810.155	546.810.155
Vanbilansna izloženost	34.274.846	55.313	34.219.534	549.505.710	583.725.244
Ukupna izloženost	221.075.083	20.363.264	200.711.819	566.749.475	767.461.294

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19,079,940	-	19,079,940	-	19,079,940
Založena finansijska sredstva	2,120,456	-	2,120,456	-	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,654	-	13,654	-	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,073,917	-	3,073,917	-	3,073,917
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	39,355,059	-	39,355,059	-	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,673,547	1,291,352	2,382,195	-	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,511,049	9,265	11,501,781	-	11,501,781
Kredit i potraživanja od komitenata	112,316,712	25,541,256	86,775,458	-	86,775,458
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	323,564	323,564
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	854,098	854,098
Investicione nekretnine	-	-	-	11,474,966	11,474,966
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	163,117	163,117
Odložena poreska sredstva	-	-	-	73,014	73,014
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	149,549	149,549
Ostala sredstva	784,134	641,535	142,599	1,595,390	1,737,989
Bilansna izloženost	191,928,469	27,483,408	164,445,061	14,633,698	179,078,758
Date garancije i jemstva	10,846,786	62,137	10,784,650	-	10,784,650
Preuzete buduće obaveze	21,065,640	25,803	21,039,837	3,455,479	24,495,316
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	490,098,662	490,098,662
Vanbilansna izloženost	31,912,427	87,939	31,824,487	493,554,141	525,378,628
Ukupna izloženost	223,840,896	27,571,347	196,269,548	508,187,838	704,457,386

6.1.2 Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja

U '000 RSD
31. decembar 2016.godine

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređena potraživanja	Obezvređena potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	13.269.348	1.143.876	290.719	1.120.613	15.824.555	153.614	933.788	14.737.154	6.148.937	374.209
Stambeni krediti	4.786.091	197.278	171.754	97.824	5.252.946	74.031	39.877	5.139.038	4.750.036	233.095
Potrošački i gotovinski krediti	7.209.908	775.717	115.722	419.485	8.520.832	76.345	316.032	8.128.455	1.247.779	102.638
Transakcioni i kreditne kartice	1.254.056	170.776	3.243	603.191	2.031.266	3.238	576.484	1.451.545	150.990	38.477
Ostala potraživanja	19.293	106	-	113	19.511	-	1.395	18.116	131	-
Potraživanja od privrede	70.189.765	5.682.166	25.433.255	825.198	102.130.383	17.097.437	865.293	84.167.653	44.605.693	18.900.203
Velika preduzeća	14.873.277	181.728	237.509	-	15.292.515	159.749	88.421	15.044.345	9.028.844	196.214
Mala i srednja preduzeća	30.373.399	1.378.471	6.060.476	115.333	37.927.678	4.137.926	238.474	33.551.277	22.890.498	5.749.006
Mikro preduzeća i preduzetnici	6.132.445	1.851.014	1.740.961	287.915	10.012.335	935.487	267.538	8.809.309	6.031.251	1.565.102
Poljoprivrednici	535.221	57.811	16.263	81.790	691.084	11.285	78.871	600.928	464.193	56.767
Javna preduzeća	5.566.174	1.556.496	3.474.716	-	10.597.386	844.788	80.230	9.672.368	5.628.652	608.945
Potraživanja od ostalih klijenata	12.709.249	656.646	13.903.331	340.159	27.609.385	11.008.202	111.759	16.489.424	562.255	10.724.168
Ukupna izloženost	83.459.112	6.826.042	25.723.973	1.945.810	117.954.938	17.251.051	1.799.081	98.904.807	50.754.630	19.274.412
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	81.243.321	6.786.979	7	274	88.030.581	-	685.449	87.345.132	48.586.977	44
od čega: restrukturirana	6.348.551	188.599	-	-	6.537.150	-	42.725	6.494.424	4.590.153	-
Problematična potraživanja	2.215.791	39.063	25.723.966	1.945.537	29.924.357	17.251.051	1.113.632	11.559.675	2.167.652	19.274.368
od čega: restrukturirana	112.340	33.430	8.588.031	67.364	8.801.165	5.780.930	5.789	3.014.446	115.572	7.198.162
Ukupna izloženost	83.459.112	6.826.042	25.723.973	1.945.810	117.954.938	17.251.051	1.799.081	98.904.807	50.754.630	19.274.412

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

6.1.3 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanoništva	3.772.957	384.413	3.192.111	331.009	3.839.520	583.177	3.443.071	234.370	27.799	356	7.869	7.905
Stambeni krediti	2.000.068	87.346	822.401	44.808	905.596	114.211	1.210.959	46.772	12.985	-	7.800	-
Potrošački i gotovinski krediti	1.510.863	164.490	1.943.380	147.681	2.567.653	228.443	1.849.560	98.205	10.466	35	57	-
Transakcioni i kreditne kartice	260.582	132.470	420.283	138.494	360.597	240.523	376.379	89.388	4.311	321	12	7.905
Ostala potraživanja	1.443	107	6.047	25	5.674	-	6.173	4	38	-	-	-
Potraživanja od privrede *	33.949.035	12.152.280	21.223.174	9.190.678	3.955.715	2.196.811	6.767.832	4.263.281	19.515	756	7.831.983	579.323
Sektor A	-	-	741.942	4.404.099	122.695	-	137.674	-	-	-	-	-
Sektor B, C i E	2.994.054	3.492.252	1.500.527	1.755.806	462.756	313.444	331.507	2.106.087	-	-	-	-
Sektor D	2.117.822	20	2.288.794	867.792	258.049	120.792	36.002	173.770	-	-	-	-
Sektor F	4.203.431	4.033.106	3.633.214	817.591	1.601.596	1.178.329	4.737.956	1.509.256	-	-	-	-
Sektor G	5.717.654	3.505.462	5.836.050	879.926	541.942	377.474	376.397	118.394	19.506	-	-	-
Sektor H, I i J	9.085.987	99.716	4.506.072	392.466	198.382	112.350	174.529	62.180	-	-	-	-
Sektor L, M i N	1.851.117	655.660	1.330.419	34.222	49.127	13.394	32.425	38.436	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	7.978.970	366.063	1.386.154	38.774	721.166	81.028	941.343	255.158	9	756	7.831.983	579.323
Ukupna izloženost	37.721.991	12.536.693	24.415.284	9.521.686	7.795.235	2.779.987	10.210.903	4.497.651	47.314	1.111	7.839.852	587.228

- * Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatisanost
- Sektor B, C i E Građevinarstvo
- Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
- Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
- Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
- Sektor H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
- Sektor L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

6.1.4 Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje

 U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	13.343.726	831.045	159.631	78.822	-	35.052	47.197	1.110.560	89.897	128.624
Stambeni krediti	4.790.049	139.592	30.985	22.743	-	34.978	5.709	180.706	11.452	36.733
Potrošački i gotovinski krediti	7.217.052	610.444	115.115	43.014	-	-	41.488	364.012	64.587	65.120
Transakcioni i kreditne kartice	1.317.317	80.918	13.532	13.065	-	74	-	565.729	13.859	26.771
Ostala potraživanja	19.309	90	-	-	-	-	-	112	-	-
Potraživanja od privrede	70.677.602	3.429.466	1.373.901	390.962	-	4.290.711	222.637	18.666.159	2.349.001	729.946
Velika preduzeća	14.928.019	126.986	-	-	-	-	-	-	237.509	-
Mala i srednja preduzeća	30.382.413	1.168.273	167.655	33.529	-	1.297.355	158.971	2.623.687	2.020.726	75.071
Mikro preduzeća i preduzetnici	6.525.375	407.181	1.041.798	9.104	-	371.078	14.135	1.604.254	34.226	5.182
Poljoprivrednici	535.377	45.335	8.358	3.961	-	-	-	95.221	1.486	1.346
Javna preduzeća	5.569.051	1.553.620	-	-	-	2.516.086	-	958.629	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	12.737.367	128.071	156.089	344.369	-	106.191	49.531	13.384.367	55.053	648.347
Prema kategorijama potraživanja	84.021.328	4.260.510	1.533.532	469.784	-	4.325.763	269.834	19.776.718	2.438.898	858.570
Neproblematična potraživanja	81.804.598	4.231.132	1.525.796	468.773	-	7	-	2	141	130
od čega: restrukturirana	6.374.466	129.156	-	33.528	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	2.216.729	29.378	7.736	1.011	-	4.325.756	269.834	19.776.716	2.438.757	858.440
od čega: restrukturirana	112.706	26.963	5.810	290	-	981.993	175.857	5.168.663	2.204.184	124.699
Ukupna izloženost	84.021.328	4.260.510	1.533.532	469.784	-	4.325.763	269.834	19.776.718	2.438.898	858.570

*Dani docnje se računaju prema metodologiji banke

6.1.5 Podaci o problematičnim potraživanjima

 U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
				od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	15,824,555	1,087,401	1,541,228	200,093	1,073,408	9.74%	464,703
Stambeni krediti	5,252,946	113,908	293,137	58,530	111,302	5.58%	256,648
Potrošački i gotovinski krediti	8,520,832	392,377	638,853	141,563	386,841	7.50%	169,274
Transakcioni i kreditne kartice	2,031,266	579,721	609,102	-	575,152	29.99%	38,781
Ostala potraživanja	19,511	1,395	137	-	113	0.70%	-
Potraživanja od privrede **	102,130,382	17,962,731	28,383,129	8,601,073	17,291,274	27.79%	20,977,317
Sektor A	5,406,411	23,687	4,404,099	-	18,440	81.46%	1,934,375
Sektori B, C i E	12,956,434	6,390,579	7,667,589	2,724,983	6,189,361	59.18%	5,627,309
Sektor D	5,863,041	565,205	1,162,374	91,566	467,877	19.83%	973,729
Sektor F	21,714,481	5,506,586	7,538,282	4,170,838	5,402,911	34.72%	6,204,594
Sektor G	17,372,806	4,006,832	4,881,257	795,945	3,928,009	28.10%	4,120,772
Sektori H, I i J	14,631,683	471,687	666,713	154,544	393,983	4.56%	602,581
Sektori L, M i N	4,004,800	391,060	741,712	414,764	368,645	18.52%	493,675
Potraživanja od ostalih klijenata	20,180,727	607,095	1,321,102	248,433	522,049	6.55%	1,020,281
Ukupna izloženost	117,954,938	19,050,132	29,924,357	8,801,165	18,364,682	25.37%	21,442,020

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

 ** Sektor A Snažbevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
 Sektori B, C i E Građevinarstvo
 Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
 Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
 Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
 Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
 Sektori L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

6.1.6 Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja

Banka vrši klasifikaciju potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Klasifikacija se vrši na osnovu sledećih kriterijuma:

1. Blagovremenost u izmirivanju obaveza,
2. Finansijsko stanje, odnosno kreditna sposobnost dužnika,
3. Kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja.

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D.

U nastavku su prikazani podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su ta potraživanja obezbeđena.

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematič na potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	13.100.529	825.300	357.497	1.541.229	6.058.443	464.703
Stambeni krediti	4.408.939	434.594	116.276	293.137	4.726.484	256.648
Potrošački i gotovinski krediti	7.484.961	238.155	158.863	638.853	1.181.143	169.274
Transakcioni i kreditne kartice	1.193.142	152.297	76.726	609.102	150.685	38.781
Ostala potraživanja	13.486	256	5.632	137	131	-
Potraživanja od privrede	49.279.350	24.429.820	38.085	28.383.128	42.528.578	20.977.317
Velika preduzeća	9.817.036	5.237.970	-	237.509	9.028.844	196.214
Mala i srednja preduzeća	20.812.555	10.908.097	7.975	6.199.051	22.867.265	5.772.239
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.232.842	5.564.905	26.968	2.187.620	5.911.741	1.684.612
Poljoprivrednici	576.621	13.403	2.989	98.072	464.193	56.767
Javna preduzeća	4.012.307	1.175.988	-	5.409.091	3.694.277	2.543.320
Potraživanja od ostalih klijenata	11.827.989	1.529.457	153	14.251.785	562.259	10.724.165
Ukupna potraživanja	62.379.878	25.255.120	395.582	29.924.357	48.587.021	21.442.020

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Kvalitet neproblematičnih potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija prikazan je na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U visok kvalitet su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, dok su potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju uključena u srednji kreditni kvalitet. Nizak kreditni kvalitet obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

6.1.7 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom

Banka prihvata nepokretnosti i druge tipove sredstava obezbeđenja definisanih internim aktima Banke kao kolateral i faktor umanjenja kreditnog rizika definisan Metodologijom za procenu obezvređenja

bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, uz ispunjenje uslova definisanih regulativom Narodne banke i dodatnih internih uslova, između ostalih:

- da je hipoteka na nepokretnosti uspostavljena u skladu sa Zakonom i da je izvršiva u relevantnom pravnom sistemu;
- da je procena sprovedena od strane ovlašćenog procenitelja ili procenitelja angažovanog od strane Banke koji raspolaže adekvatnim kvalifikacijama;
- da Banka redovno prati vrednost nepokretnosti;
- da je nepokretnost osigurana najmanje od osnovnih rizika;
- da se kolateral u obliku gotovinskih sredstava drži kod Banke;
- da su sredstava obezbeđenja ustupljena ili založena tako da je ustupanje ili zaloga pravno važeća i izvršiva, odnosno, bezuslovna i neopoziva;
- da je za zalogu na pokretnostima sproveden upis u Registar zaloge APR-a i dr.

Sredstvo obezbeđenja može biti prihvatljivo za vrednovanje u procesu kreditnog odlučivanja pod uslovom da su ispoštovana pravila vrednovanja kolaterala, svi neophodni zakonski uslovi za uspostavljanje kolaterala i ukoliko kolateral ima pravno dejstvo i izvršiv je po odgovarajućim državnim propisima u slučaju stečaja dužnika ili vlasnika kolaterala.

Banka je u sklopu interne Metodologije upravljanja kolateralima definisala sledećih sedam tipova prihvatljivih kolaterala:

- Nepokretnosti,
- Pokretne stvari,
- Lični kolateral (pravna i fizička lica),
- Gotovinska sredstva,
- Prava i potraživanja,
- Hartije od vrednosti,
- Osiguranja.

U postupku vrednovanja kolaterala Banka prepoznaje sledeće vrednosti: Tržišna vrednost kolaterala, Interno prihvaćena vrednost, Vrednost postojećih tereta, Neto izloženost.

Na nivou Banke su od strane nadležnih organa usvojene Lista ovlašćenih procenitelja i Lista ovlašćenih monitoring kuća. Validacija liste se sprovodi ili na zahtev nosioca kreditne nadležnosti ili druge OJ, a najmanje jednom godišnje. Listom su definisani regioni, odnosno, limiti tržišnih vrednosti do kojih procenitelj ima pravo da vrši procenu vrednosti.

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

 U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Vrste sredstava obezbeđenja*					
	Depoziti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva	Garancije ** čiji je izdavalac	
					Država	Drugo lice
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	497,938	4,673,861	373,950	977,123	-	275
Stambeni krediti	138,935	4,547,603	254,608	41,985	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	279,726	124,967	119,342	826,107	-	275
Transakcioni i kreditne kartice	79,261	1,290	-	108,915	-	-
Ostala potraživanja	16	-	-	115	-	-
Potraživanja od privrede	6,815,970	2,950,812	28,368,293	22,964,199	1,934,375	472,247
Velika preduzeća	-	257,375	6,466,520	2,501,163	-	-
Mala i srednja preduzeća	6,513,883	724,255	9,445,804	11,569,693	-	385,869
Mikro preduzeća i preduzetnici	301,690	1,526,435	4,837,187	931,041	-	-
Poljoprivrednici	397	70,088	298,474	65,623	-	86,378
Javna preduzeća	-	-	2,632,434	1,670,788	1,934,375	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	372,658	4,687,875	6,225,890	-	-
Prema kategorijama potraživanja	7,313,908	7,624,672	28,742,244	23,941,322	1,934,375	472,521
Neproblematična potraživanja	7,312,112	6,310,321	20,283,406	14,209,051	-	472,131
od čega: restrukturirana	24,650	643,986	2,693,008	1,228,509	-	-
Problematična potraživanja	1,795	1,314,352	8,458,838	9,732,270	1,934,375	390
od čega: restrukturirana	-	476,016	3,873,972	2,963,746	-	-
Ukupna potraživanja	7,313,908	7,624,672	28,742,244	23,941,322	1,934,375	472,521

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

** Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV* pokazatelja na 31.12.2016. godine

U '000 RSD

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena
Ispod 50%	12.098.697
Od 50% do 70%	6.796.536
Od 70% do 90%	2.973.190
Od 90% do 100%	2.545.518
Od 100% do 120%	6.026.858
Od 120% do 150%	2.048.704
Preko 150%	13.436.099
Ukupno	45.925.602
Prosečan LTV pokazatelj	94.91

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja na 31.12.2015. godine

U '000 RSD

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena
Ispod 50%	6,956,254
Od 50% do 70%	7,010,991
Od 70% do 90%	5,951,024
Od 90% do 100%	1,575,463
Od 100% do 120%	3,684,460
Od 120% do 150%	2,066,457
Preko 150%	9,860,651
Ukupno	37,105,300
Prosečan LTV pokazatelj	85.85

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

Banka kontinuirano radi na otuđenju sredstava stečenih naplatom potraživanja radi ubrzanja i skraćivanja vremena potrebnog za konvertovanje imobilisanih sredstava u novčani oblik odnosno vraćanju u funkciju osnovne delatnosti Banke. Proces upravljanja sredstvima stečenim naplatom potraživanja je u nadležnosti Skupštine akcionara, Upravnog i Izvršnog odbora sa aktivnom ulogom Komiteta za upravljanje preuzetom imovinom.

Osnovni dokument koji definiše načela, pravila i okvire upravljanja imovinom Banke je „Politika upravljanja imovinom“ koju donosi Upravni odbor i kojom su, pored ostalog, posebno regulisani postupak otuđenja, postupak održavanja i postupak izdavanja preuzete imovine. Osnovni princip procesa upravljanje preuzetom imovinom je stabilna profitabilnost ostvarena generisanjem rasta prihoda koje donosi preuzeta imovina, i to kroz proces otuđenja i ostvarivanja kapitalne dobiti odnosno proces izdavanja i konstantno uvećavanje prihoda od izdavanja do momenta otuđenja pojedinačne nepokretnosti.

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za period 31.12.2015 do 31.12.2016
 (materijalne vrednosti)

U '000 RSD

Redni broj	Vrsta sredstava stečena naplatom potraživanja	Broj nepokretnosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
1	Bruto vrednost na početku perioda	27	133.661	1.407.413	-	-	1.541.074
2	Stečena u toku perioda	1	-	296.210	-	-	296.210
3	Prodata u toku perioda	2	59.912	40.137	-	-	100.049
4	Stavljena u funkciju u toku perioda	3	-	98.396	-	-	98.396
5	Reklasifikacija u sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-	-	-
6	- od čega prodata u toku perioda	-	-	-	-	-	-
7 (1+2-3-4-5)	Bruto vrednost na kraju perioda	23	73.749	1.565.091	-	-	1.638.840
8	akumulirana ispravka vrednosti	-	-	-	-	-	-
9	- od čega ispravka vrednosti u toku perioda	-	-	-	-	-	-
10 (7-8)	Neto vrednost na kraju perioda	-	69.714	1.234.827	-	-	1.304.541

6.1.8 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Banka procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama vrši u skladu sa internom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

6.1.8.1 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti

Prilikom definisanja pojedinačno materijalne izloženosti Banka je uzela u obzir nivo diversifikacije portfolija, limite koji su definisani u okviru kreditnog procesa kao i stepen razvijenosti modela za obračun ispravke vrednosti na grupnoj osnovi.

Banka je utvrdila da je pojedinačno značajna izloženost ukupna izloženost prema klijentu (pravnom ili fizičkom licu) koja prelazi 6.000.000 RSD na dan obračuna.

Iznos pojedinačno značajne izloženosti Banka revidira jednom godišnje ili češće po potrebi.

6.1.8.2 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja

Banka je u okviru Metodologije za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama definisala sledeće objektivne dokaze obezvređenja:

1. Finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju
2. Postoje podaci o neizmirenju obaveza, o učestalom kašnjenju u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika:
 - Najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana;
 - Kredit je problematičan u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka (NPL).
3. Banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene odnosno omogućila povlastice dužniku koje ne bi uzimala u obzir u nekim drugim okolnostima. Te povlastice se odnose na:
 - Promenu uslova pod kojim je plasman odobren, a koje dužnik nije u mogućnosti da ispunji zbog finansijskih teškoća i koja ne bi bila odobrena da dužnik nije u finansijskim teškoćama.
 - Potpuno ili delimično refinansiranje plasmana, koje ne bi bilo odobreno da dužnik nije u finansijskim teškoćama,Ukoliko se klijent nakon restrukturiranja „oporavi“-otplaćuje obaveze u skladu sa novougovorenim planom otplate u periodu od godinu dana, Banka će smatrati da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja i klijenta će uključiti u obračun obezvređenja na grupnoj osnovi odnosno smatra će se neobezvređenim.
4. Izvesno pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije.
5. Ukoliko je status dužnika u APR: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

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

Banka procenu obezvređenja potraživanja, odnosno obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama vrši na pojedinačnoj i na grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši za sve pojedinačno značajne klijente kod kojih je identifikovano postojanje objektivnog dokaza obezvređenja (detaljno objašnjeno u tački 6.1.8.2. ovog Izveštaja).

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koje je uključeno u ovu procenu.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate potraživanja na sadašnju vrednost.

Prilikom procene očekivanih novčanih tokova od prodaje kolaterala, Banka procenjuje očekivano vreme naplate kao i procenat realizacije uzetih kolaterala. Očekivano vreme naplate kao i procenat realizacije zavisi od vrste sredstava obezbeđenja (vrste nepokretnosti, depozit), od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama, od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjeno za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi dužnik ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja konkretnog potraživanja.

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za:

- potraživanja koja nisu pojedinačno značajna,
- potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi
- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default statusa (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremenskog perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda.

Verovatnoća nastanka default statusa (PD) u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default status u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, odnosno iznos plasmana koji se ne vrate u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

Način procene LGD je analiza kojom se posmatraju nadoknade u određenom periodu na populaciji kredita koji su bili u default-u na početku tog perioda. Banka može u obračun LGD-a uključiti i klijente koji na početku posmatranog perioda nisu bili u default-u, ali su u međuvremenu ušli u status default-a.

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenite ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

6.1.8.4. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

 U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi		od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8 (1+2-4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	1,522,615	225,866	48,028	299,871	45,786	3,893	(41,173)	1,411,331	338,102
Stambeni krediti	287,654	74,813	48,028	68,923	44,337	2,446	(2,820)	293,170	163,075
Potrošački i gotovinski krediti	474,569	110,682	-	94,311	1,377	601	(19,665)	471,875	124,322
Transakcioni i kreditne kartice	723,494	40,372	-	136,636	72	424	(21,216)	606,437	31,263
Ostala potraživanja	36,898	-	-	-	-	422	2,528	39,849	19,442
Potraživanja od privrede	34,442,071	9,739,596	9,505,856	17,621,218	17,181,684	358,484	(660,481)	26,258,452	8,969,698
Velika preduzeća	4,573,434	-	-	4,344,451	4,340,900	877	7,650	237,509	77,760
Mala i srednja preduzeća	6,016,770	1,428,528	1,407,257	1,329,610	1,294,240	30,409	29,712	6,175,809	1,995,212
Mikro preduzeća i preduzetnici	2,223,527	458,643	375,351	618,186	533,706	11,565	(46,674)	2,028,876	1,042,092
Poljoprivrednici	269,760	3,308	-	171,377	165,210	141	(3,778)	98,053	11,288
Javna preduzeća	3,336,766	2,491,024	2,491,023	2,203,860	2,201,804	9,201	(158,415)	3,474,716	2,629,927
Potraživanja od ostalih klijenata	18,021,814	5,358,093	5,232,225	8,953,733	8,645,824	306,292	(488,975)	14,243,490	3,213,418
Ukupna potraživanja	35,964,686	9,965,462	9,553,884	17,921,088	17,227,470	362,378	(701,654)	27,669,784	9,307,800

U '000 RSD
 31.decembra.2015. godine

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi		od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8 (1+2-4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	1,782,457	229,719	28,916	446,434	130,143	492	(43,618)	1,522,615	350,799
Stambeni krediti	307,392	62,831	28,844	86,977	33,820	860	3,549	287,654	158,847
Potrošački i gotovinski krediti	494,558	116,774	-	120,404	2,551	63	(16,422)	474,569	124,880
Transakcioni i kreditne kartice	850,610	50,112	71	145,498	217	(594)	(31,136)	723,494	38,783
Ostala potraživanja	129,897	2	-	93,555	93,555	163	391	36,898	28,289
Potraživanja od privrede	51,178,768	10,539,847	10,228,074	23,993,662	21,062,323	(6,984)	(3,275,897)	34,442,071	10,534,220
Velika preduzeća	4,066,961	1,970,699	1,967,183	168,715	168,715	(32,243)	(1,263,268)	4,573,434	3,263,038
Mala i srednja preduzeća	8,491,493	866,514	794,865	2,379,723	2,299,681	14,883	(976,397)	6,016,770	2,262,942
Mikro preduzeća i preduzetnici	4,984,758	328,600	132,016	2,304,655	2,268,590	(1,616)	(783,559)	2,223,527	979,057
Poljoprivrednici	191,718	94,736	93,555	7,259	-	37	(9,473)	269,760	10,328
Javna preduzeća	6,715,718	1,651,542	1,649,401	5,031,981	2,467,412	9,794	(8,307)	3,336,766	877,640
Potraživanja od ostalih klijenata	26,728,119	5,627,756	5,591,053	14,101,330	13,857,925	2,161	(234,893)	18,021,814	3,141,215
Ukupna potraživanja	52,961,225	10,769,565	10,256,990	24,440,097	21,192,466	(6,493)	(3,319,515)	35,964,686	10,885,019

6.1.8.5 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

 u '000 RSD
 31.decembar 2016. godine

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravke vrednosti u toku perioda	Otpisi	Kursne razlike	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	1,219,563	330,375	390,731	74,108	8,956	2	1,094,057
Stambeni krediti	133,081	34,833	36,809	301	1,930	-	132,734
Potrošački i gotovinski krediti	358,041	173,901	169,750	11,231	2,256	-	353,217
Transakcioni i kreditne kartice	714,866	108,274	182,664	61,853	4,622	2	583,247
Ostala potraživanja	13,575	13,367	1,508	723	148	-	24,859
Potraživanja od privrede	26,263,925	3,940,086	3,595,106	7,572,842	93,432	84,371	19,213,866
Velika preduzeća	315,338	217,570	281,991	5	3,907	-	254,819
Mala i srednja preduzeća	4,090,725	1,049,617	652,934	102,299	37,492	84,277	4,506,878
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,149,254	599,052	320,904	115,342	11,418	-	1,323,478
Poljoprivrednici	267,546	13,409	34,404	157,520	1,283	-	90,314
Javna preduzeća	1,610,776	147,013	534,911	296,957	671	-	926,592
Potraživanja od ostalih klijenata	18,830,286	1,913,425	1,769,962	6,900,719	38,661	94	12,111,785
Ukupna izloženost	27,483,488	4,270,461	3,985,837	7,646,950	102,388	84,373	20,307,923
Prema kategoriji potraživanja							
Neproblematična potraživanja	1,122,240	1,090,838	913,942	606,082	6,046	(112)	698,988
od čega: restrukturirana	85,077	58,642	102,016	-	1,023	-	42,726
Problematična potraživanja	26,361,248	3,179,623	3,071,895	7,040,868	96,342	84,485	19,608,935
od čega: restrukturirana	4,465,415	1,621,192	474,871	95,225	46,557	223,651	5,786,719
Ukupna izloženost	27,483,488	4,270,461	3,985,837	7,646,950	102,388	84,373	20,307,923

6.1.9 Ukupan iznos izloženosti Banke

U sledećoj tabeli prikazujemo iznos bruto izloženosti nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, uključujući bruto izloženosti na dan 31.12.2015. godine i na dan 31.12.2016. godine kao i iznos prosečnih izloženosti u tom periodu:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost na dan 31.12.15.	Bruto izloženost na dan 31.12.16.	Prosečna bruto izloženost
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	55.489.299	47.288.426	51.388.862
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	4.231.279	2.464.248	3.347.763
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	198.712	63.690	131.201
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
6) izloženosti prema bankama	11.531.908	11.178.344	11.355.126
7) izloženosti prema privrednim društvima	510.873.434	576.800.561	543.836.998
8) izloženosti prema fizičkim licima	64.900.756	64.767.196	64.833.976
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-	-
10) dospela nenaplaćena potraživanja*	34.608.228	24.831.857	29.720.043
11) visokorizične izloženosti	-	-	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	1.657.180	4.899.868	3.278.524
14) ostale izloženosti	35.485.600	47.140.804	41.313.202
Ukupno:	718.976.395	779.434.995	749.205.695

* U klasu izloženosti dospela nenaplaćena potraživanja Banka raspoređuje sva pojedinačna otkrivanja 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 utvrđuju na način propisan odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

6.1.10 Geografska raspodela izloženosti

U narednoj tabeli prikazujemo geografsku raspodelu svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2016.						Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	UAE	Ostalo	
Država i centr. banke	47.288.426	-	-	-	-	-	47.288.426
Lokalna samouprava	2.464.248	-	-	-	-	-	2.464.248
Javna administrativna tela	63.690	-	-	-	-	-	63.690
Banke	2.704.407	5.037.879	253.178	1.959.293	1.054.562	169.025	11.178.344
Privredna društva	574.627.280	1.933.270	4.000	670	-	235.342	576.800.561
Fizička lica	64.703.643	31.937	1	9	-	31.605	64.767.196
Dospelo nenaplaćeno	24.250.304	2	866	572.775	-	7.911	24.831.857
Otvoreni investicioni fond	1.846.801	3.053.067	-	-	-	-	4.899.868
Ostalo	47.140.804	-	-	-	-	-	47.140.804
Ukupno (Σ)	765.089.604	10.056.155	258.044	2.532.747	1.054.562	443.883	779.434.995
Učešće :	98,16%	1,29%	0,03%	0,32%	0,14%	0,06%	100,00%

S obzirom da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije u nastavku dajemo pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	47.276.631	527	-	11.268	47.288.426
Lokalna samouprava	791.901	1.433.822	-	238.525	2.464.248
Javna administrativna tela	63.690	-	-	-	63.690
Banke	1.849.350	215.299	10	639.749	2.704.407
Privredna društva	348.915.277	103.483.347	58.931	122.169.725	574.627.280
Fizička lica	20.421.815	29.081.803	102.351	15.097.674	64.703.643
Dospelo nenaplaćeno	12.837.920	7.084.473	6.894	4.321.016	24.250.304
Otvoreni investicioni fond	1.846.801	-	-	-	1.846.801
Ostalo	46.833.757	77.751	-	229.296	47.140.804
Ukupno (Σ)	480.837.144	141.377.021	168.186	142.707.253	765.089.604
Učešće :	62,85%	18,48%	0,02%	18,65%	100,00%

6.1.11 Raspodela izloženosti Banke prema sektorima

U '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna admin tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Dospelo nenaplaćeno	Otvoreni investicioni fondovi	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	376.971.853	12.614.555	6.770.809	-	-	396.357.217	50,85%
	Obezvredenje	-	-	-	-	976.560	13.992	4.936.118	-	-	5.926.670	27,75%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	43.752.004	-	958.782	-	-	44.710.785	5,74%
	Obezvredenje	-	-	-	-	118.792	-	827.139	-	-	945.931	4,43%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	39.904.788	1.621.474	-	-	41.526.263	5,33%
	Obezvredenje	-	-	-	-	-	22.992	1.070.667	-	-	1.093.659	5,12%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	1.405.594	149.580.548	7.383.383	14.334.680	-	18.309.882	191.014.088	24,51%
	Obezvredenje	-	-	-	60.666	39.429	2.573	11.761.367	-	55.419	11.919.455	55,82%
Javni sektor	Potraživanje	37.037.944	2.464.248	63.690	-	805.779	-	388.176	-	470.875	41.230.712	5,29%
	Obezvredenje	15	30.061	1.636	-	4.072	-	288.381	-	2.195	326.360	1,53%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	10.250.482	-	-	1.298.813	4.944	87.768	9.002	1.846.801	28.360.047	41.857.858	5,37%
	Obezvredenje	-	-	-	5	31	31	8.538	0	948.326	956.931	4,48%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	2.601.362	2.816.992	66.828	-	-	5.485.182	0,70%
	Obezvredenje	-	-	-	-	2.794	3.669	40.474	-	-	46.936	0,22%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj. proizvod	Potraživanje	-	-	-	-	910.792	1.896.553	108.451	-	-	2.915.795	0,37%
	Obezvredenje	-	-	-	-	856	2.598	87.249	-	-	90.703	0,42%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	8.473.937	2.173.281	63.156	573.657	3.053.067	-	14.337.097	1,84%
	Obezvredenje	-	-	-	21	1.034	4	47.154	-	-	48.212	0,23%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	47.288.426	2.464.248	63.690	11.178.344	576.800.561	64.767.196	24.831.857	4.899.868	47.140.804	779.434.995	100%
	Obezvredenje	15	30.061	1.636	60.692	1.143.568	45.858	19.067.086	-	1.005.940	21.354.857	100%

U nastavku dajemo pregled raspodele izloženosti po klasama izloženosti i sektorima i to za izloženosti za koje je izvršena ispravka vrednosti:

U '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti		Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Dospelo nenaplaćeno	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	57.406.947	1.962.060	6.769.875	-	66.138.882	55,26%
	Obežvredjenje	-	-	-	-	976.560	13.992	4.936.118	-	5.926.670	27,75%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	14.071.035	-	958.782	-	15.029.816	12,56%
	Obežvredjenje	-	-	-	-	118.792	-	827.139	-	945.931	4,43%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	13.795.885	1.542.315	-	15.338.200	12,82%
	Obežvredjenje	-	-	-	-	-	22.992	1.070.667	-	1.093.659	5,12%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	60.666	39.430	2.639	14.334.680	893.967	15.331.383	12,81%
	Obežvredjenje	-	-	-	60.666	39.429	2.573	11.761.367	55.419	11.919.455	55,82%
Javni sektor	Potraživanje	458	2.305.557	63.668	-	767.690	-	288.685	414.798	3.840.854	3,21%
	Obežvredjenje	15	30.061	1.636	-	4.072	-	288.381	2.195	326.360	1,53%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	-	-	-	25	4.944	5.832	9.002	1.576.605	1.596.407	1,33%
	Obežvredjenje	-	-	-	5	31	31	8.538	948.326	956.931	4,48%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	459.772	414.783	66.099	-	940.654	0,79%
	Obežvredjenje	-	-	-	-	2.794	3.669	40.474	-	46.936	0,22%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	186.959	396.767	108.263	-	691.990	0,58%
	Obežvredjenje	-	-	-	-	856	2.598	87.249	-	90.703	0,42%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	73	194.812	7.827	573.649	-	776.361	0,65%
	Obežvredjenje	-	-	-	21	1.034	4	47.154	-	48.212	0,23%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	458	2.305.557	63.668	60.764	73.131.588	16.585.793	24.651.349	2.885.370	119.684.547	100,00%
	Obežvredjenje	15	30.061	1.636	60.692	1.143.568	45.858	19.067.086	1.005.940	21.354.857	100,00%

6.1.13 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću

U '000 RSD

Klase izloženosti	Vrednost izloženosti*					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	12.608.953	3.918.694	3.711.245	8.405.647	19.803.771	48.448.310
Lokalna samouprava	59.247	-	-	799.511	1.411.063	2.269.821
Javna administrativna tela	-	-	-	-	24.058	24.058
Banke	8.480.864	226.883	-	-	12.574	8.720.321
Privredna društva	5.143.874	911.195	5.285.077	18.533.077	35.565.346	65.438.569
Fizička lica	345.627	189.806	326.430	1.002.422	14.036.765	15.901.050
Dospelo nenaplaćeno	1.715.131	35.576	28.006	10.730	642.506	2.431.948
Otvoreni investicioni fondovi	4.899.868	-	-	-	-	4.899.868
Ostalo	18.127.829	83.752	559.871	513.176	16.301.684	35.586.312
Ukupno (Σ)	51.381.393	5.365.905	9.910.629	29.264.563	87.797.767	183.720.257

* efektivna vrednost izloženosti korigovana faktorima konverzije

6.1.14 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji)

Raspodelu izloženosti prema kategorijama klasifikacije kao i iznose obračunate i potrebne rezerve dajemo u nastavku:

U '000 RSD

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke	Korigovana potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama
A	56,293,786	-	-
B	36,766,250	631,542	266.135
V	36,746,848	3,933,987	2.185.478
G	6,045,512	1,706,507	1.011.302
D	27,594,225	27,216,788	4.677.513
N (ne klasifikuje se)	615,988,375	-	-
Ukupno (Σ)	779,434,995	33,488,824	8,140,428

6.1.15 Kreditni rejtinzi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je internim aktima definisala upotrebu eksternih rejtinga za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik.

Za potrebe određivanja nivoa kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama i klasu izloženosti prema bankama, Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za rejting Moody's Investor Service Ltd. koja je, po rešenju Narodne banke Srbije (Rešenje G br. 1370 od 28.02.2012. godine), trenutno jedina podobna agencija za rejting u Srbiji. Kreditne rejtinge ove Agencije za rejting Banka koristi počev od obračuna na 30. jun 2015. godine.

Za ostale izloženosti Banka primenjuje pondere kreditnog rizika propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama vrši se prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

Banka kvartalno proverava objavljene rejtinge i u skladu sa tim primenjuje odgovarajuće izmene.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Dodatno, raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Banka izloženostima prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika države u kojoj banka - dužnik ima sedište ili ponder kreditnog rizika 50%, zavisno od toga koji je ponder veći.

Banka izloženostima prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika države u kojoj banka-dužnik ima sedište ili ponder kreditnog rizika 20%, zavisno od toga koji je ponder veći.

Banka izloženostima prema bankama koje predstavljaju ulaganja u kapital ili u elemente kapitala propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%, osim kad ta ulaganja predstavljaju odbitnu stavku od kapitala Banke.

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrum. Materijal. kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	2.704.407	66.073	2.638.334	-	2.638.334
Ukupno Srbija:			2.704.407	66.073	2.638.334	-	2.638.334
Aaa	1	NEMAČKA	2.981.791	36.515	2.945.276	-	2.945.276
Aaa		SAD	253.178	3.100	250.077	-	250.077
Aa1		AUSTRIJA	1.025.863	-	1.025.863	-	1.025.863
Aa1		VELIKA BRITANIJA	16.861	-	16.861	-	16.861
Aa2		UJED. ARAP. EMIRATI	1.054.562	-	1.054.562	-	1.054.562
Aa2		FRANCUSKA	1.013.364	8	1.013.356	-	1.013.356
Ukupno za nivo 1:			6.345.619	39.624	6.305.995	-	6.305.995
Ba1	4	RUSIJA	1.959.293	12	1.959.281	-	1.959.281
Ukupno za nivo 4:			1.959.293	12	1.959.281	-	1.959.281
B1	5	CRNA GORA	6.549	-	6.549	-	6.549
B3		EGIPAT	162.472	-	162.472	-	162.472
Ukupno za nivo 5:			169.021	-	169.021	-	169.021
	Bez rejtinga	MAKEDONIJA	4	-	4	-	4
Ukupno bez rejtinga:			4	-	4	-	4
Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:			11.178.344	105.709	11.072.635	-	11.072.635

6.1.16 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je u okviru Politike za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje kreditnim rizikom detaljno definisala način primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstava obezbeđenja.

Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Banka primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država tj. Republika Srbija. U skladu sa prelaznim i završnim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke, Banka može i svim izloženostima prema Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije dodeljivati ponder kreditnog rizika 0%, sve do 1. januara 2018. godine.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 31.12.2016. godine po klasama izloženosti iznosi:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrument i materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	47.288.426	116	47.288.311	-	-	49.222.686
Lokalna samouprava	2.464.248	35.738	2.428.510	-	-	2.428.510
Javna administrativna tela	63.690	39.632	24.058	-	-	24.058
Banke	11.178.344	105.710	11.072.635	-	-	11.072.635
Privredna društva	576.800.561	4.462.111	572.338.450	1.934.375	8.842.281	561.561.795
Fizička lica	64.767.196	513.624	64.253.572	-	640.799	63.612.773
Dospelo nenaplaćeno	24.831.857	22.320.243	2.511.615	-	5.515	2.506.100
Otvoreni investicioni fond	4.899.868	-	4.899.868	-	-	4.899.868
Ostalo	47.140.804	2.002.997	45.137.807	-	9.284	54.626.401
Ukupno:	779.434.995	29.480.170	749.954.826	1.934.375	9.497.877	749.954.826

6.1.17 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja

Banka vrši direktan (definitivan) otpis potraživanja za koja se utvrdi da su nenaplativa (kao posledica stečaja dužnika, brisanja dužnika iz registra, vansudskog poravnjanja, zastarelosti potraživanja, pravnosnažne odluke suda, konačnog upravnog akta, prinudnog poravnjanja, nepostojanja sredstava obezbeđenja i dr.), nakon izvršene detaljne analize koja opravdava otpis. Direktan otpis potraživanja sprovodi se nakon što su iscrpljene sve mogućnosti za njihovu naplatu.

Identifikovanje nenaplativih potraživanja odnosno potraživanja koja ispunjavaju uslove za otpis vrši nadležni organizacioni deo Banke, koji sačinjava i procenu naplativosti predmetnih potraživanja, primenom unapred definisanih indikatora nenaplativosti u skladu sa posebnom procedurom Banke kojom su definisane nadležnosti i odgovornosti u procesu direktnog otpisa potraživanja (odnosno prenosa potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju).

Prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju vrši se za potraživanja čija je vrednost u celosti ispravljena a za koja se oceni da sudski proces ili stečajni postupak koji se vode radi njihove naplate predugo traju ili je iz drugih razloga prisutna nemogućnost naplate u dužem periodu, zbog čega ta potraživanja predstavljaju opterećenje bilansa Banke.

Direktan otpis potraživanja, kao i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju ne predstavljaju oprost duga, niti se tim radnjama Banka na bilo koji način odriče od svojih ugovornih ili zakonskih prava po osnovu predmetnih potraživanja.

6.1.18 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na prihode od kamata i njihovo priznavanje

U '000 RSD
31.decembar 2016. godine

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate za obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	1,657,903	1,394,757	46,499	17,747
Stambeni krediti	333,197	243,244	9,971	4,760
Potrošački i gotovinski krediti	961,923	838,063	23,757	9,026
Transakcioni i kreditne kartice	354,802	308,158	10,389	3,961
Ostala potraživanja	7,981	5,292	2,382	-
Potraživanja od privrede	7,426,749	6,486,324	426,889	324,346
Velika preduzeća	1,384,813	1,168,721	186,725	166,172
Mala i srednja preduzeća	1,478,107	1,195,088	82,773	29,676
Mikro preduzeća i preduzetnici	644,827	564,617	8,687	6,777
Poljoprivrednici	46,782	41,123	4	4
Javna preduzeća	946,874	788,335	59,275	58,905
Potraživanja od ostalih klijenata	2,925,346	2,728,440	89,425	62,812
Ukupna izloženost	9,084,652	7,881,081	473,388	342,093
Prema kategoriji potraživanja				
Neproblematična potraživanja	8,441,942	7,312,271	247,628	228,063
od čega: restrukturirana	473,458	395,443	53,728	51,803
Problematična potraživanja	642,710	568,810	225,760	114,030
od čega: restrukturirana	167,939	100,895	106,004	48,072
Ukupna izloženost	9,084,652	7,881,081	473,388	342,093

6.1.19 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na restrukturirana potraživanja

Mere restrukturiranja koje Banka koristi u svom poslovanju sa klijentima usmerene su ka smanjenju pritiska na likvidnost dužnika pri čemu se vodi računa o otplatnom kapacitetu dužnika kao i adekvatnoj kolateralizaciji plasmana Banke. Prilikom određivanja klijenata koji su kandidati za restrukturiranje uzimaju se u obzir pre svega dužnikov finansijski položaj i urednost u izmirivanju obaveza prema Banci. Finansijski položaj dužnika se analizira najmanje jednom godišnje kroz redovan godišnji izveštaj o poslovanju klijenta, a po potrebi i češće.

Mere restrukturiranja kod klijenata iz segmenta privrede i javnog sektora koje Banka koristi sprovode se kroz kreditni proces i monitoring proces. Dužnici sa neadekvatnim finansijskim položajem i kašnjenjem u izmirivanju obaveza se prate kroz monitoring proces, a praćenje se nastavlja i nakon izvršenog restrukturiranja kroz interne mehanizme Banke pri čemu se u potpunosti primenjuje važeća Odluka o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u pogledu određivanja restrukturiranih i problematičnih klijenata koja bliže definiše navedene pojmove.

Kada je u pitanju restrukturiranje obaveza fizičkih lica, Banka u svojoj ponudi ima specijalne proizvode, kojima klijentima omogućava da refinansiranjem svih ili dela svojih dospelih i nedospelih obaveza omoguće urednu otplatu dugovanja na duži rok i/ili pod povoljnijim kamatnim uslovima. Stručne službe Banke u direktnom dogovoru sa klijentom nastoje da sagledaju optimalno rešenje problema u otplati sa kojim se klijent suočio. Izuzetno, Banka pristupa i reprogramu obaveza klijenata uvodjenjem grejs perioda i pripisom dospelih obaveza nedospeloj glavnici.

Banka u segmentima malih preduzeća, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih proizvođača, vrlo selektivno i u izuzetnim slučajevima sprovodi restrukturiranje potraživanja ukoliko se dokaže da je takav zahtev opravdan i da obezbeđuje urednu otplatu potraživanja.

Kroz postupak monitoringa i posebnog aplikativnog rešenja se prate efekti restrukturiranja plasmana, za izlazak iz statusa restrukturiranog potraživanja primenjuju se odredbe Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Vremenski period u kome potraživanje može izaći iz kategorije restrukturiranih potraživanja je definisano prethodno pomenutom Odlukom o klasifikaciji, odnosno, minimum nakon 2(dve) godine za neproblematično restrukturirano potraživanje i 3(tri) godine za problematično restrukturirano potraživanje uz zadovoljavanje svih kriterijuma definisanih Odlukom o klasifikaciji.

Banka je tokom 2016. godine razvila aplikativno rešenje kako bi se prilagodila izmenama pomenute Odluke o klasifikaciji, a kojim je omogućeno automatizovano praćenje problematičnih i restrukturiranih plasmana uz istovremeno dodeljivanje odgovarajuće "NBS" klasifikacije u zavisnosti od finansijskog položaja dužnika i broja restrukturiranja a prema Odluci Narodne banke o klasifikaciji I bančinoj Metodologiji za klasifikaciju bilansne aktive I vanbilansnih stavki.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima

 U '000 RSD
 31. decembar 2016. godine

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
				od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	15,824,555	1,087,400	204,948	200,093	10,146	1.30%	170,881
Stambeni krediti	5,252,946	113,908	58,530	58,530	6,668	1.11%	58,530
Potrošački i gotovinski krediti	8,520,832	392,377	146,418	141,563	3,478	1.72%	112,351
Transakcioni i kreditne kartice	2,031,266	579,721	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	19,511	1,394	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede **	102,130,382	17,962,731	15,133,367	8,601,073	5,819,299	14.82%	11,733,006
Sektor A	5,406,411	23,687	634,196	-	3,296	11.73%	634,196
Sektori B, C i E	12,956,434	6,390,579	2,785,268	2,724,983	2,012,161	21.50%	2,672,017
Sektor D	5,863,041	565,205	296,503	91,566	21,671	5.06%	125,094
Sektor F	21,714,481	5,506,586	6,093,905	4,170,838	2,875,283	28.06%	4,756,165
Sektor G	17,372,806	4,006,832	828,764	795,945	580,358	4.77%	683,430
Sektori H, I i J	14,631,683	471,687	2,104,599	154,544	26,237	14.38%	2,104,557
Sektori L, M i N	4,004,800	391,060	1,698,150	414,764	137,695	42.40%	550,409
Potraživanja od ostalih klijenata	20,180,727	607,095	691,981	248,433	162,598	3.43%	207,138
Ukupna potraživanja	117,954,937	19,050,131	15,338,315	8,801,165	5,829,444	13.00%	11,903,887

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

 ** Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
 Sektori B, C i E Građevinarstvo
 Sektor D Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
 Sektor F Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
 Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
 Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
 Sektori L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

6.2 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk)

Rizik druge ugovorne strane jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je dužna da izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za izloženosti riziku druge ugovorne strane po osnovu sledećih pozicija iz knjige trgovanja i bankarske knjige:

- finansijskih derivata;
- kreditnih derivata;
- repo i reverse repo transakcija;
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe;
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- transakcija sa dugim rokom izmirenja.

Banka je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu reverse repo transakcija kao i po osnovu finansijskih derivata.

Za potrebe obračuna izloženosti riziku druge ugovorne strane Banka koristi metod tekuće izloženosti (za finansijske derivate) i složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcija.

Saglasno metodu tekuće izloženosti, iznos izloženosti izračunava se kao zbir:

- Tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- Potencijalne izloženosti (RFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorima konverzije propisanim u okviru Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Prema složenom metodu, iznos izloženosti na koji se primenjuju ponderi kreditnog rizika izražava se kao efektivna vrednost izloženosti. Efektivna vrednost odnosno izloženosti jednaka je iznosu razlike između prilagođenih vrednosti odnosno izloženosti i sredstava obezbeđenja, ako je taj iznos negativan jednaka je 0.

Na dan 31.12.2016. godine, Banka je imala sledeće izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane:

U '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu reverse repo transakcija	Neto izloženost
	4.470

U '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata	Tekuća izloženost	Potencijalna izloženost	Ukupna izloženost
	516	15.829	16.345

Dodatno, na dan 31.12.2016. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 500 hiljada RSD.

6.3 Kamatni rizik

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika. Kamatni rizik se može ispoljiti u nekom od sledećih oblika:

- Rizik neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena - javlja se zbog različitih vremena dospeća (za fiksne kamatne stope) i različitih vremena ponovnog formiranja cene, odnosno promene kamatnih stopa (kod varijabilnih kamatnih stopa) za kamatno osetljive stavke aktive, pasive i vanbilansa Banke;
- Bazni rizik - javlja se zbog nesavršenosti tržišta, odnosno proizilazi iz razlika u periodičnosti, veličini ili smeru promena različitih referentnih kamatnih stopa za koje su vezane različite kategorije aktive, pasive i vanbilansnih stavki, sa inače sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cene;
- Rizik opcije - javlja se iz ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (krediti s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.);
- Rizik krive prinosa - javlja se usled ročne neusklađenosti kod ponovnog formiranja cena i može izložiti Banku promenama oblika krive prinosa.

Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analizu (Metod modifikovanog trajanja), Racio analizu, BPV (Basis Point Value) metodologiju i stres testiranje.

Za sprovođenje navedenih tehnika, Banka sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa raspoređuje u skladu sa ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) ili preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa).

GAP predstavlja razliku između iznosa kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive koji se raspoređuju unutar definisanih vremenskih korpi i 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.

Rezultirajuće kratke i duge pozicije po svim vremenskim korpama se ponderišu „faktorima“ koji su dizajnirani tako da odražavaju osetljivost pozicija u različitim vremenskim korpama (modifikovano trajanje) pri pretpostavljenom standardnom šoku od 200 baznih poena paralelnog pomeranja referentne krive prinosa.

BPV metodologija predstavlja BPV (Basis Point Value) efekat koji promenu za 1 BP (bazni poen) kamatonosne krive po izabranoj valuti ima na netirane iznose aktivnih i pasivnih diskontovanih novčanih tokova raspoređenih po utvrđenim korpama.

Banka na mesečnom nivou sprovodi navedene tehnike za merenje kamatnog rizika sumarno za sve valute i pojedinačno za značajne valute Banke. Dobijeni podaci se koriste za sprovođenje stres testova na mesečnom nivou, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke.

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

6.4 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Bilansne i vanbilansne stavke koje nisu raspoređene u knjizi trgovanja, Banka raspoređuje u bankarsku knjigu. Vlasničke hartije koje AIK Banka vodi u bankarskoj knjizi odnose se na učešća u kapitalu (ulozi) AIK Banke u kapitalu drugih pravnih lica (u daljem tekstu - učešća u kapitalu). Priznavanje i vrednovanje učešća u kapitalu regulisano je Odlukom o računovodstvenim politikama AIK banke.

Učešća u kapitalu za koje postoji aktivno tržište i koja se kotiraju na njemu priznaju se po fer vrednosti, dok se ostala učešća u kapitalu priznaju po vrednosti po kojoj je izvršeno ulaganje.

Svođenje učešća u kapitalu na FER vrednost priznaje se u korist revalorizacionih rezervi (povećanje vrednosti), odnosno na teret revalorizacionih rezervi (smanjenje vrednosti) do visine prethodno formiranih revalorizacionih rezervi po ovom osnovu, a ostatak se priznaje kao nerealizovani gubitak. U knjigovodstvenoj evidenciji svođenje na tržišnu vrednost vrši se na kraju svakog tromesečja, a na osnovu podataka o prosečnim cenama sa berze na poslednji radni dan trgovanja u tromesečju.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na 31.12.2016. godine daje se u narednoj tabeli:

U '000 RSD

Opis	Komada	Vrednost
UČEŠĆA KOJA SE KOTIRAJU NA BERZI		719,018
KOMPANIJA POLITIKA AD BEOGRAD	120,607	1,930
AMS OSIG.BEOGRAD	700	84
HTP BUDVANSKA RIVIJERA	1,235,533	717,004
OSTALA UČEŠĆA KOJA SE NE KOTIRAJU NA BERZI		2,126,976
OTP BANKA AD NOVI SAD	84	12,490
BETRATRANS DOO	0	57
DRUŠTVO ZA KONSALTING I MENADŽMENT DOO BGD.	3	134
PREDUZEĆE AIK DOO NIS	0	418
YU TRADE ŽELEZNIK DOO	0	3,170
ZVEZDA FILM AD NOVI SAD	1,199	972
GORENJSKA BANKA DD KRANJ	75,009	2,109,735
UKUPNO		2,845,994

** U tabeli su prikazane neto knjigovodstvene vrednosti*

Sumarni prikaz ovih izloženosti na dan 31.12.2016. godine dajemo u nastavku:

U '000 RSD

Učešća koja se ne kotiraju na berzi	2,170,269
Učešća koja se kotiraju na berzi	719,018
Ukupno	2,889,287
Ispravka vrednosti	-43,293
Neto izloženost	2,845,994

Dobici i gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu priznaju se kao prihod ili rashod perioda.

U toku 2016. godine, Banka je stekla učešće od 19.33531% u kapitalu Gorenjska Banka dd Kranj i 15.23325% u HTP Budvanka rivijera. Učešća u kapitalu (vlasnička ulaganja) u ukupnoj aktivni učestvuju sa 1.5489%. Izloženosti Banke po ovom osnovu, s obzirom na napred navedeno, nisu od značaja za Banku. usklađenosti poslovanja u pogledu primene regulatornog okvira, pravila propisanih internim aktima Banke, i pravila struke i dobrih poslovnih običaja.

AIK BANKA A.D. BEOGRAD
IZVRŠNI ODBOR

AIK BANKA AD BEOGRAD
IZVRŠNI ODBOR
BEOGRAD
7/21 29.05.2017.

Beograd, 29.05.2017.godine

U skladu sa svojim ovlašćenjima i Statutom Aik Banke a.d. Beograd, Izvršni odbor Aik Banke a.d. Beograd, (u daljem tekstu Banka) na osnovu člana 28. Statuta Banke donosi dana 29.05.2017. godine sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se dokument **Objavljivanje podataka i informacija Banke na dan 31. decembra 2016. godine.**
2. Za realizaciju ove Odluke nadležan je Sektor kontrole rizika.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Obrazloženje ove Odluke daje se u prilogu i čini sastavni deo nje.


AIK BANKA AD BEOGRAD

IZVRŠNI ODBOR



Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora





Vesna Pavlović
Član Izvršnog odbora