



Eurobank a.d.
PODACI I INFORMACIJE BANKE
na dan 31. decembar 2014. godine

SADRŽAJ:

<u>1.</u>	<u>POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE</u>	<u>1</u>
<u>2.</u>	<u>STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA</u>	<u>2</u>
2.1.	STRATESKI OKVIR UPRAVLJANJA RIZICIMA	2
2.2.	STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA	4
2.3.	RIZIČNI PROFIL I SKLONOST BANKE KA RIZICIMA	4
2.4.	POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	5
2.4.1.	KREDITNI RIZIK	6
2.4.2.	KREDITNO-DEVIZNI RIZIK	8
2.4.3.	RIZIK KONCENTRACIJE	9
2.4.4.	REZIDUALNI RIZIK	10
2.4.5.	RIZIK ZEMLJE	10
2.4.6.	TRŽIŠNI RIZIK	10
2.4.7.	DEVIZNI RIZIK	10
2.4.8.	RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA	11
2.4.9.	OPERATIVNI RIZIK	12
2.4.10.	RIZIK LIKVIDNOSTI	12
2.5.	NAČIN ORGANIZOVANJA PROCESA UPRAVLJANJA RIZICAMA	13
<u>3.</u>	<u>KAPITAL BANKE</u>	<u>17</u>
3.1.	UPRAVLJANJE KAPITALOM	17
3.2.	OPIS OSNOVNIH KARAKTERISTIKA SVIH ELEMENATA KOJI SE UKLJUČUJU U OBRAČUN KAPITALA	17
3.1.1.	PODACI O KAPITALNOJ POZICIJI	19
	SLEDEĆA TABELA DAJE PRIKAZ STRUKTURE I VISINE REGULATORNOG NA DAN 31. DECEMBAR 2014	19
<u>4.</u>	<u>KAPITALNI ZAHTEVI I PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA</u>	<u>23</u>
4.1.	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	23
4.2.	REGULATORNI KAPITALNI ZAHTEVI	24
4.3.	INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA	25
<u>5.</u>	<u>KREDITNI RIZIK</u>	<u>31</u>
5.1.	OPIS PRISTUPA I METODA KOJI BANKA KORISTI ZA OBRAČUN ISPRAVKI VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE I REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANILANSNIM STAVKAMA	31
5.2.	IZLOŽENOSTI NAKON RAČUNOVODSTVENIH OTPISA, IZUZIMAJUĆI EFEKTE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA, KAO I PROSEČNE IZLOŽENOSTI TOKOM PERIODA, PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	33
	GEOGRAFSKA RASPODELA PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	34

PODELA IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU PREMA SEKTORIMA ILI DRUGOJ UGOVRONOJ STRANI RAZVRSTANIH PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	34
IZLOŽENOSTI KOD KOJIH JE IZVRŠENA ISPRAVKA VREDNOSTI, DOSPELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA I ISPRAVKA VREDNOSTI PO SEKTORIMA	40
RASPODELA SVIH IZLOŽENOSTI PREMA PREOSTALOM DOSPEĆU PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	42
PROMENE NA ISPRAVKAMA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE I REZERVISANJIMA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	43
BILANSNA AKTIVA I VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU	43
PRIMENA EKSTERNIH REJTINGA U STANDARDIZOVANOM PRISTUPU OBRAČUNA KREDITNIM RIZIKOM PONDERISANE AKTIVE	43
<u>6. TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA I NAČINE KOJE BANKA KORISTI ZA OBEZBEĐENJE I PRAĆENJE EFIKASNOSTI ZA UBLAŽAVANJE RIZIKA</u>	44
6.1. VREDNOVANJE INSTRUMENATA KREDITNE ZAŠTITE I UPRAVLJANJE TIM INSTRUMENTIMA	45
6.2. NAČIN BILANSNOG I VANBILANSNOG NETIRANJA	45
6.3. OPIS OSNOVNIH VRSTA INSTRUMENATA MATERIJALNE ZAŠTITE	45
6.4. PODACI O KONCENTRACIJI TRŽIŠNOG ILI KREDITNOG RIZIKA U OKVIRU PRIMENJIVIH TEHIKA UBLAŽAVANJA	46
6.5. IZLOŽENOSTI PRE I NAKON KORIŠĆENJA KREDITNE ZAŠTITE ZA SVAKI NIVO KREDITNOG KVALITETA UKLJUČUJUĆI I IZLOŽENOSTI KOJE PREDSTAVLJAJU ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	46
6.6. IZLOŽENOSTI (NAKON NETIRANJA) OBEZBEĐENIH INSTRUMENTIMA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE, PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	47
<u>7. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE</u>	47
<u>8. TRŽIŠNI RIZICI</u>	48
8.1. VRSTA PRIMENJENOG PRISTUPA ZA RAČUNANJE TRŽIŠNIH RIZIKA	48
8.2. KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	49
8.3. STRUKTURA I IZNOSI PO VRSTI KAPITALNOG ZAHTEVA	49
<u>9. OPERATIVNI RIZICI</u>	49
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	49
<u>10. KAMATNI RIZIK</u>	50
IZVORE KAMATNOG RIZIKA I UČESTALOST NJEGOVOG MERENJA	50
OSNOVNE PRETPOSTAVKE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU IZLOZENOSTI OVOM RIZIKU	50
<u>11. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI</u>	50

<u>12.</u>	<u>OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA KOJE SE ODNOSI NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA</u>	<u>51</u>
<u>13.</u>	<u>PODACI I INFORMACIJE KOJI SE NE OBJAVLJUJU</u>	<u>51</u>

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

U skladu sa članom 51a „Zakona o bankama“ („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005 i 91/2010) i „Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke“ („Službeni glasnik RS“ br 125/2014 i 4/2015)

EUROBANK A.D., objavljuje:

**PODATKE I INFORMACIJE BANKE
na dan 31. 12. 2014. godine**

1. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

Eurobank a. d. (u daljem tekstu: Banka) nastala je procesom spajanja uz pripajanje EFG Eurobank a.d. Beograd i Nacionalne Štedionice Banke a.d. koji je okončan 20. oktobra 2006. godine.

Skupština akcionara Nacionalne Štedionice Banke a.d. Beograd i Skupština akcionara EFG Eurobanke a.d. Beograd održane 28. jula 2006. godine usvojile su Odluku o spajanju uz pripajanje Nacionalne Štedionice Banke a.d. Beograd, EFG Eurobanci a.d. Beograd.

Agencija za privredne registre je 20. oktobra 2006. godine izdala Rešenje o spajanju uz pripajanje Nacionalne Štedionice Banke a.d. Beograd, EFG Eurobanci a.d. Beograd čime je okončan proces spajanja uz pripajanje.

Istog datuma Agencija za privredne registre je izdala rešenje o promeni naziva Banke u Eurobank EFG Štedionica a.d. Beograd.

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

Tokom oktobra 2009. godine Banka je promenila sedište i od tada se nalazi u ulici Vuka Karadžića 10. Prethodno sedište Banke bilo je u Kolarčevoj 3 u Beogradu.

Na dan 31. decembar 2008. godine, Banka je promenila svoj naziv u „Eurobank EFG A.D. Beograd“. (skraćeno Eurobank EFG AD Beograd). Prethodni naziv Banke bio je „Eurobank EFG Štedionica A.D. Beograd“.

Na dan 24. oktobra 2012. godine, Banka je promenila svoj naziv u „Eurobank A.D.“. Prethodni naziv Banke bio je „Eurobank EFG A.D. Beograd“.

Na dan 31. decembar 2014. godine, Banka je imala 1.522 zaposlenih (na dan 31. decembar 2013. godine: 1.548 zaposlenih). Banka u svom sastavu ima 96 ekspozitura (31. decembar 2013. godine: 100 ekspoziture).

Matični broj banke je 17171178. Poreski identifikacioni broj banke je 100002532.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Strateski okvir upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima u Banci postavljen je u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Bazela II, Međunarodnih standarda računovodstva i izveštavanja (MRS/MSFI), Matične Banke i standardima branše. Banka teži da konstantno prilagođava metode i principe upravljanja rizikom međunarodnoj najboljoj praksi, težeci efikasnom praćenju i kvalitetnom upravljanju svim rizicima u vezi sa aktivnostima koje sprovodi banka.

Banka prepoznaje da je preuzimanje rizika integralni deo njenog poslovanja. U tom cilju, Banka postavlja mehanizme kojim želi identifikovati sve rizike u ranoj fazi i proceniti njihov uticaj na ostvarenje ciljeva.

Osnovni ciljevi Banke u upravljanja rizicima su dugoročno obezbeđivanje dovoljnosti kapitala Banke za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, kao i adekvatnost njegove strukture i visine, putem uvođenja i primene odgovarajućih procesa, procedura i sistema. Dodatni cilj upravljanja rizicima predstavlja upravljanje odnosom rizika i prinosa koje se temelji na analizi prakse preuzimanja rizika Banke kao i efikasnosti korišćenja sopstvenog kapitala putem uspostavljanja sistema ograničenja (limita) rizičnosti, alokacije ukupnih internih kapitalnih zahteva i strateškog planiranja.

Strateški okvir upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju određen je:

- ✓ Strategijom za upravljanje rizicima,
- ✓ Strategijom upravljanja kapitalom,
- ✓ Politikama, Procedurama i Metodologijama za upravljanje rizicima.

Strategije zajedno sa pripadajućim aktima utvrđene su na takav način da uvažavaju specifičnosti same Banke, poslovnog i makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje.

Svrha Strategije za upravljanje rizicima i Strategije upravljanja kapitalom je da utvrdi operativnu vezu između poslovne strategije Banke i njenog apetita za rizikom.

Banka posluje kao integrisana grupa sektora, poslovnih jedinica i funkcija. Rizicima i kapitalom se u tom smislu upravlja putem odgovarajuće organizacione strukture, primenom osnovnih principa poslovanja utvrđenim internim aktima i sprovođenjem procesa merenja i praćenja koji su u skladu sa aktivnostima sektora i poslovnih jedinica.

Proces upravljanja rizicima sastoji se iz nekoliko faza, koje je Banka definisala kao:

- ✓ Identifikovanje rizika;
- ✓ Merenje i procena rizika;
- ✓ Ograničenje i ublažavanje rizika,
- ✓ Praćenje rizika i kontrola rizika
- ✓ Izveštavanje o rizicima.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Proces je u potpunosti zasnovan na dokumentovanim politikama i procedurama, koje se redovno revidiraju u smislu njihove sveobuhvatnosti, tačnosti i efikasnosti.

U organizacionom smislu, sistem je postavljen tako da obezbeđuje jasno definisane nadležnosti i odgovornosti, transparentne i konzistentne linije komunikacija i razmene informacija i razdvajanje aktivnosti preuzimanja rizika od aktivnosti kontrole i praćenja rizika.

Procesi upravljanja rizicima uključuju organe Banke, jedinice odgovorne za identifikovanje, merenje i procenu, praćenje, ograničavanje i izveštavanje, jedinice za kontrolu kao i poslovne jedinice koje preuzimaju i takođe procenjuju rizik.

U Banci, osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sledeći organi:

- ✓ **Upravni odbor** odgovoran je za razumevanje prirode i ukupne visine rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju, kao i za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci I za nadzor nad tim sistemom. Takođe, Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.
- ✓ **Izvršni odbor** odgovoran je posebno za sprovođenje Strategija, Politika i ostalih internih akata Banke, kao i za održavanje i unapređenje efikasnosti unutrašnjih kontrola ugrađenih u sistem upravljanja rizicima sa svrhom ostvarenja poslovnih ciljeva.
- ✓ **Odbor za praćenje poslovanja** analizira i usvaja predloge strategija i politika koje se tiču upravljanja rizicima i sistemom internih kontrola, i koje se podnose Upravnom odboru na razmatranje i odobravanje. Osim toga, Odbor za praćenje poslovanja analizira i prati primenu i odgovarajuću implementaciju usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola. Odbor za praćenje poslovanja izveštava upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola..
- ✓ **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, koordinira celokupnom strategijom aktive i pasive u okviru postojećeg zakona i pravila utvrđenih od strane Narodne banke Srbije i u skladu sa celokupnom politikom upravljanja rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.
- ✓ **Odbor za upravljanje rizicima**, kao telo imenovano od strane Upravnog odbora za praćenje i upravljanje rizicima, je odgovoran za sprovođenje strategije i politika upravljanja rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena odgovorni su da kontinuirano prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika. Pored toga, uvođenje novih usluga praćeno je potrebnim tržišnim i ekonomskim analizama u cilju optimizacije odnosa prihoda i preuzetih rizika.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

U proces upravljanja rizicima integrisani su procesi interne procene adekvatnosti kapitala i upravljanja kapitalom. Ovi procesi su međusobno uslovljeni – Banka odlučuje o preuzimanju rizika u meri u kojoj oni mogu biti zaštićeni kapitalom i istovremeno upravlja kapitalom tako da njegov nivo uvek bude u odgovarajućoj srazmeri sa postojećim i očekivanim rizicima koje Banka preuzima, a interaktivnost ovih procesa obezbeđuje da preuzeti nivo rizika bude usklađen sa obimom i strukturom kapitala.

2.2. Strategija upravljanja rizicima

Strategija opisuje okvire upravljanja rizicima u Banci, i time predstavlja osnovni i najvažniji set pravila u oblasti upravljanja rizicima. Takođe opisuje viziju uloge upravljanja rizicima u Banci definisanu od strane Upravnog odbora, gde je ona definisana kao osnovna funkcija za obezbeđivanje efikasnosti i sigurnosti poslovanja banke. Standardi efikasnog i održivog upravljanja i kontrole rizika, postavljeni Strategijom, usklađeni su sa relevantnim zakonskim okvirom, etičkim standardima i proporcionalni su veličini banke, njenoj organizaciji i obimu poslovanja.

Strategiju upravljanja rizicima utvrđuje i usvaja Upravni odbor Banke dok je za njeno sprovođenje odgovoran Izvršni odbor i Sektor za upravljanje rizicima. Strategija se revidira redovno (minimum jednom godišnje), a naročito u slučaju značajnih izmena poslovne politike i strategije Banke, odnosno u slučaju značajnih promena makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje.

Sva ostala dokumenta Banke koja se bave upravljanjem rizicima moraju biti usaglašena sa Strategijom upravljanja rizicima. Rukovodioci svih odeljenja su odgovorni za usaglašenost detaljnih procesa i procedura sa pravilima definisanim u Strategiji.

Osnovni princip strategije upravljanja rizicima je optimizacija rizicnog profila Banke, kroz kontinuirani fokus zasnovan na sledecem:

- Jasna unutrašnja organizacija i kompletna podela dužnosti u okviru risk nadležnosti sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim linijama odgovornosti
- Usaglašenost sa zakonom i regulativom
- Usaglašenost sa dobrim principima tržišta
- Sveobuhvatna integracija u sve poslovna aktivnosti Banke
- Uspostavljanje visokih standarda upravljanja rizicima
- Jasno definisane linijama izveštavanja u cilju unapređivanja efikasnosti donosenja odluka, kojim se uzimaju u obzir sve značajne informacije koje mogu uticati na izloženost Banke rizicima.

Izvršni odbor i svi zaposleni Banke su dužni da se pridržavaju osnovnih načela u upravljanju rizicima koja su definisana u Strategiji upravljanje rizicima, politikama i procedurama Banke i svoje odluke temelje na njima.

2.3. Rizični profil i sklonost Banke ka rizicima

Profil rizičnosti predstavlja spektar, odnosno celovitu sliku, rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Banka do njega dolazi nakon analize i samoprocene izloženosti svim vrstama rizika, a sadrži procene praga materijalne značajnosti različitih (merljivih i nemerljivih) vrsta rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Rizični profil Banke je u korelaciji se Bančinom sklonošću za preuzimanje rizika i to sa dva aspekta:

- Sposobnost prihvatanja rizika u odnosu na visinu kapitala kojim Banka raspolaže,
- Povezanost poslovne strategije i rizičnog profila Banke.

Strategijom upravljanja rizicima Banka prevashodno određuje svoju sklonost ka preuzimanju ukupnog rizika u svom poslovanju, odnosno postavlja nužne, prihvatljive i maksimalne nivoe rizika koje je voljna da preuzme. Ovako uspostavljeni nivoi rizika definišu se u cilju ostvarenja poslovnih ciljeva Banke utvrđenih poslovnom strategijom, a potom se specificiraju korektivne mere u slučaju da ti nivoi rizika budu premašeni. Sklonost ka preuzimanju rizika Banka opisuje svojim ukupnim apetitom za rizikom.

Apetit za rizikom predstavlja metodu Banke za traženje i održavanje ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava celi niz potencijalnih ishoda tokom izvršenja poslovnog plana Banke. Appetit za rizikom Banke uspostavljen je na temelju ciljano strukturiranih pitanja postavljenih višem rukovodstvu, kako bi bilo osigurano razumevanje i sprovođenje uspostavljenog apetita na svim nivoima unutar Banke, a Banka ga usklađuje na godišnjoj osnovi. Appetit za rizikom uzima u obzir: dostizanje godišnjih finansijskih ciljeva (planova), isplatu dividendi, finansiranje rasta i održavanje poslovno i regulatorno prihvatljivih kapitalnih racia. Prilikom utvrđivanja apetita za rizikom (kao svojevrsne tačke referencije u odnosu na strateške ciljeve poslovanja Banke) razmatraju su sledeće dimenzije: dobit, prihod, aktiva, kapital, likvidnost, reputacija, (ciljani hipotetski) eksterni rejting, rizici nulte tolerancije, organizaciona ograničenja i poređenje sa neposrednom konkurencijom.

Skлонost ka rizicima uslovljena je sposobnošću Banke da ostvaruje rast prihoda i strateške ciljeve održavajući odgovarajući nivo adekvatnosti kapitala.

Banka je ustanovila sistem limita za praćenje rizika i oni predstavljaju deo strategije upravljanja rizicima. Postavljeni limiti su utvrđeni prema korespondentnom utrošku regulatornog kapitala i u slučaju njihovog narušavanja nadležni organi će biti informisani i korektivne mere preduzete. Izvršni Odbor kvartalno izveštava Upravni Odbor o iskorišćenju ovih limita. Utvrđeni sistem limita se redovno ponovo razmatra, minimum jednom godišnje.

Banka je izuzetno svesna potrebe identifikovanja, merenja i procene, praćenja i kontrole rizika i obezbeđivanja dovoljno kapitala kako bi adekvatno nadomestila nastale rizike.

2.4. Politike upravljanja rizicima

Aktivnosti Banke su izložene različitim finansijskim rizicima i te aktivnosti zahtevaju analizu, procenu, prihvatanje i upravljenje određenim stepenom rizika ili kombinacijom izloženosti riziku. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebnog Sektora za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politike upravljanja rizicima su dizajnirane tako da identifikuju i analiziraju ove rizike, da postave adekvatna ograničenja rizika i kontrole kao i da ostvare nadzor nad rizicima i pridržavanje ograničenja pomoću pouzdanog i ažurnog informacionog sistema. Politikom upravljanja rizicima propisuju se i postupci i mere upravljanja pojedinim rizicima.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2.4.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. U cilju upravljnja kreditnim rizicima, Banka uzima u obzir i konsoliduje sve elemente izloženosti kreditnom riziku.

Upravljanje kreditnim rizikom je usmereno na maksimizaciju stope povrata banke usklađene za rizik, održavanjem izloženosti kreditnom riziku unutar prihvatljivih parametara.

Banka primenjuje međunarodnu najbolju praksu kada se radi o kreditnom poslovanju, uz dobro definisan proces odobravanja kreditnih plasmana, nezavisnim ponovnim procenama kreditnih plasmana i efikasnu funkciju upravljanja kreditnim rizikom.

Glavni ciljevi upravljanja kreditnim rizikom su:

- ✓ Održavanje čvrstih standarda kreditiranja;
- ✓ Praćenje i kontrolisanje kreditnog rizika;
- ✓ Adekvatna procena novih poslovnih prilika;
- ✓ Identifikacija problematičnih plasmana i upravljanje njima.

Radi adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje obavlja. Ovakva struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa za upravljanje kreditnim rizikom, obezbeđujući pritom nezavisnost organizacionih jedinica koje vrše funkciju preuzimanja rizika (Sektor prodaje) i organizacionih jedinica koje vrše funkciju kontrole i upravljanja rizicima (Sektor za upravljanje rizicima). Služba za kreditnu kontrolu u okviru Sektora za upravljanje rizicima odgovorna je za organizaciju, primenu i praćenje politike rezervisanja Banke, pripremu izveštaja u vezi sa kreditnim rizikom i praćenje kvaliteta kreditnog portfolija.

Procesi upravljanja kreditnim rizikom uključuje glavne organe Banke: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje rizikom, Kreditni odbor i Regionalni kreditni odbor, Odbor za nove proizvode i Odbor za problematične kredite.

Banka je svojim internim dokumentima i to Strategijom upravljanja rizicima, politikama i procedurama utvrdila odgovornosti navedenih organizacionih jedinica i organa banke u kreditnom procesu kao i u procesu praćenja i upravljanja odobrenim kreditnim plasmanima i upravljanja kreditnim rizikom koji iz datog poslovanja proizilazi.

U cilju preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces i proces upravljanja kreditnim rizikom. U skladu sa tim, Banka je razvila i usvojila kreditnu politiku za svaki sektor koji se bavi kreditiranjem. Svaka kreditna politika Eurobank a.d. (u daljem tekstu: Kreditna politika) definiše osnovne koncepte, uputstva i pravila koji obezbeđuju pravilno upravljanje procesom odobravanja, isplate, nadgledanja i naplate kredita i druge izloženosti riziku. U cilju implementiranja relevantne Kreditne politike, Banka je takođe donela druga neophodna akta, odluke, pravila, procedure i slicno.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou celokupnog kreditnog portfolija kao i na nivou pojedinačnih klijenata i transakcija.

Osnovna pravila koje Banka primenjuje prilikom preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih klijenata i transakcija su:

- ✓ detaljno razumevanje ekonomske pozadine transakcije,
- ✓ procena kreditne sposobnosti klijenta na bazi analize finansijskog stanja klijenta, njegove sposobnosti za vraćanje kredita, kao i dinamike i izvora otplate kredita.
- ✓ analiza osetljivosti poslovanja klijenta u odnosu na kretanje kursa dinara,
- ✓ analiza usklađenosti devizne pozicije,
- ✓ analiza privredne grane u kojoj dužnik posluje, položaja dužnika na tržištu, specifičnih karakteristika dužnika i drugih relevantnih pokazatelja,
- ✓ analiza vrste i kvaliteta sredstava obezbeđenja,
- ✓ analiza ostvarenog poslovnog odnosa sa klijentom,
- ✓ kontrola namenskog korišćenja kredita i izvora otplate kredita,
- ✓ kontrola poslovanja klijenta u periodu otplate kredita

Na nivou celog portfolija, Banka upravlja kreditnim rizikom, putem sprovođenja sledećih aktivnosti:

- ✓ analize strukture i kvaliteta celokupnog kreditnog portfolija Banke korišćenjem različitih kriterijuma (analiza valutne i sektorske strukture, rizičnosti naplate i adekvatnosti rezervisanja kao i analiza sredstava obezbeđenja i njihovog obezvređenja),
- ✓ praćenjem različitih limita izloženosti (analiza sektorskih limita, limita izloženosti u određenim grupama proizvoda, limita prema velikim izloženostima i rizičnim plasmanima),
- ✓ praćenjem pojedinačnih plasmana kod kojih su identifikovani rani znaci upozorenja kao i onih kod kojih su identifikovani problemi u naplati,
- ✓ analize osetljivosti portfolija u odnosu na značajna kretanja kurseva
- ✓ analize osetljivosti portfolija usled obezvređenja plasmana i promene vrednosti sredstava obezbeđenja,
- ✓ analizom efikasnosti naplate iz sredstava obezbeđenja.

Procenu kreditnog rizika Banka vrši u skladu sa:

- ✓ Odredbama Narodne banke Srbije kojima se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. U skladu sa tim odredbama, Banka vrši obračun posebne rezerve za procenjene gubitke i
- ✓ Internim modelom Banke za procenu kreditnog rizika, kojom se uređuje obračun ispravke vrednosti za bilansnu aktivu i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Banka meri kreditni rizik na nivou pojedinačnih klijenata i transakcija, putem procene finansijskog stanja klijenta tj. kreditne sposobnosti, pri čemu vrsta korišćenih pokazatelja zavisi od vrste klijenata i specifičnosti njegovog poslovanja i pravnog statusa. Osim procene finansijskog stanja klijenta tj. njegove kreditne sposobnosti merene kroz kvantitativne pokazatelje, Banka koristi i niz kvalitativnih pokazatelja kao što su privredna grana u kojoj klijent posluje, kreditna istorija, kvalitet menadžmenta, dosadašnja saradnja sa klijentom itd.

Kreditni rizik na nivou portfolija Banka meri putem obračunavanja rezerve za procenjene gubitke, potrebne rezerve za procenjene gubitke, iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

vanbilansnim stavkama kao i utvrđivanje iznosa kapitalnog zahteva za pokriće kreditnog rizika. Kako bi ispitala uticaj negativnih kretanja po osnovu izloženosti kreditnom riziku, Banka sprovodi i stres testiranje kreditnog rizika u kojem uključuje uticaj negativnih makroekonomskih kretanja kao i stresne scenarije vezane za razvoj glavnih parametara kreditnog rizika, stope neizmirivanja obaveza i gubitka koji nastaje usled neizmirivanja obaveza prema Banci.

Banka zaštitu od izloženosti kreditnom obezbeđuje:

- ✓ selekcijom kreditnih zahteva
- ✓ primenom limita
- ✓ diversifikacijom plasmana
- ✓ primenom adekvatnih sredstava obezbeđenja.

U cilju zaštite od izloženosti i upravljanja kreditnim rizikom, Banka redovno sprovodi analizu izloženosti prema različitim vrstama proizvoda, vrsti klijenata, pojedinačnoj i grupnoj izloženosti klijenata, nivoima odlučivanja, sektorske izloženosti i slično. Na taj način, Banka prati i preispituje uspostavljen sistem limita i u slučaju većih izloženosti riziku i približavanju postojećim limitima sprovodi aktivnosti vezane za smanjenje izloženosti ili pribavljanje dodatnih sredstava obezbeđenja. Imajući u vidu da sredstva obezbeđenja imaju značajnu ulogu u smanjenju i zaštiti od izloženosti kreditnom riziku Banka sprovodi kontrolu sredstava obezbeđenja u okviru procesa priznavanja i vrednovanja. U tom smislu, veoma bitnu ulogu ima i praćenje promene vrednosti sredstava obezbeđenja usled uticaja makroekonomskih faktora.

U okviru kreditnog rizika, Banka prepoznaje i izloženost prema kreditno-deviznom riziku, riziku koncentracije, rezidualnom riziku koji nastaje usled obezvređenja sredstava obezbeđenja kao i riziku zemlje porekla dužnika. U skladu sa tim, Banka paralelno u okviru upravljanja kreditnim rizikom sprovodi kontrolu i upravljanje ovim rizicima.

2.4.2. Kreditno-devizni rizik

Kreditno-devizni rizik predstavlja verovatnoću da će Banka pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveze dužnika u ugovorenim rokovima, koji nastaje usled negativnog uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika.

Banka upravlja kreditno-deviznim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou celokupnog kreditnog portfolija. Osnovna pravila finansiranja i principe kreditiranja, praćenja plasmana i upravljanja kreditnim rizikom i u okviru njega kreditno-deviznim rizikom, Banka je utvrdila svojim internim Kreditnim politikama i Metodologijom za ocenu deviznog rizika.

Kreditno-deviznim rizikom se upravlja kroz kreditnu procenu i analizu negativnog uticaja promene kursa na finansijsko stanje dužnika. Banka vrši analizu izloženosti kreditno-deviznom riziku kod dužnika (pravnih i fizičkih lica) čije su obaveze prema Banci ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom. Banka vrši identifikovanje i merenje izloženosti kreditno-deviznom riziku na nivou pojedinačnog plasmana i to prilikom svakog odobrenja plasmana kroz analizu finansijskih izveštaja klijenta i utvrđivanje uticaja promene kursa u skladu sa pravilima i principima opisanim u Kreditnim politikama i Metodologiji za ocenu deviznog rizika.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Sektor za upravljanje rizicima /Služba kreditnog rizika prati izloženost Banke prilikom svakog zahteva za povećanje izloženosti i zadužena je da izloženost Banke kreditno-deviznom riziku po svakom pojedinačnom plasmanu analizira u skladu sa propisanim Kreditnim politikama i Metodologijom za ocenu deviznog rizika. Služba kreditne kontrole je zadužena da prati promene kursa dinara, i u slučaju depresijacije kursa kao što je navedeno gore, da predloži odgovarajuću klasifikaciju za klijente koji ispunjavaju navedene kriterijume.

2.4.3. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Izvori koncentracionog rizika:

- Velika i najveća izloženost, izloženost prema povezanim licima i ukupna izloženost Banke
- Izloženost Banke prema određenom klijentu, industrijskom sektoru ili regionu/zemlji
- Indirektna kreditna izloženost koja je rezultat mera za smanjenje kreditnog rizika (uključujući na primer rizik od velikih indirektnih izloženosti prema dužniku sa jednim kolateralom).

Radi adekvatnog upravljanja rizikom koncentracije Banka primenjuje pravila i principe definisane Odlukom o upravljanje rizicima kao i odredbama utvrđenim u interno definisanim kreditnim politikama i smernicama za identifikovanje, merenje i procenu rizika koncentracije. Banka je svojim internim dokumentima, Strategijom upravljanja rizicima, Kreditnim politikama i Smernicama za upravljanjem rizikom koncentracije utvrdila odgovornosti organizacionih jedinica i organa banke u kreditnom procesu i procesu praćenja i upravljanja odobrenim kreditnim plasmanima i rizikom koncentracije koji iz datog poslovanja proizilazi. U okviru Smernica za upravljanje rizikom koncentracije, Banka je jasno definisala principe i procese u utvrđivanju limita i kontrole istih vezano za rizik koncentracije.

Identifikacija rizika koncentracije vrši se u okviru kreditnog procesa prilikom svakog odobrenja plasmana i praćenja u toku njegovog trajanja. Identifikovanje rizika koncentracije obavlja inicijalno Sektor prodaje, a potom i nadležne službe u okviru Sektora za upravljanje rizicima (Služba kreditne kontrole i Služba kreditnog rizika) u vidu nezavisnog identifikovanja i kontrole već izvršenog identifikovanja rizika koncentracije. Nadležne službe u okviru Sektora za upravljanje rizicima odgovorne su za praćenje rizika koncentracije na nivou celog portfolia Banke.

Merenje i procena rizika koncentracije se nalazi u nadležnosti Sektora prodaje i Sektor za upravljanje rizicima. U cilju procene i upravljanja rizikom koncentracije, Banka primenjuje utvrđene limite koji su definisani Odlukom o upravljanju rizicima, kao i limite za izloženosti ovoj vrsti rizika utvrđenih internim politikama i smernicama, a koji joj omogućavaju diverzifikaciju kreditnog portfolija. Nadležni sektori utvrđuju izloženost riziku koncentracije prilikom procene kreditne sposobnosti i boniteta svakog pojedinačnog klijenta i odgovorni su za primenu i praćenje napred naznačenih koncentracionih limita prilikom svakog odobrenja plasmana i praćenja u toku njegovog trajanja. Ukoliko u bilo kom trenutku Banka bude izložena riziku prekoračenja propisanih limita (ili prekoračuje limit), Sektor za upravljanje rizicima obaveštava Izvršni odbor i Kreditni odbor, koji odmah preduzima neophodne korektivne mere.

Banka kontinuirano prati izloženost prema određenim klijentima, industrijskim sektorima i regionima/državama i ocenjuje uticaj njihovih eventualnih pozitivnih i negativnih kretanja. Upravni odbor, na predlog Izvršnog odbora, odlučuje o maksimalnim dozvoljenim limitima izloženosti prema industrijskom sektoru ili regionu/državi.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Pod ublažavanjem rizika koncentracije podrazumeva se diverzifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika, a Banka ga sprovodi imajući u vidu svoj rizični profil i sklonost ka preuzimanju rizika.

2.4.4. Rezidualni rizik

Rezidualni rizik predstavlja rizik od negativnih efekata na rezultat i kapital Banke usled pogoršanja efikasnosti tehnika ublažavanja kreditnog rizika. Uzimajući u obzir značajnosti sredstava obezbeđenja i njihove efikasnosti u ublažavanju kreditnog rizika Banka je u okviru svojih kreditnih politika i procedura jasno definisala prihvatljive kategorije kolaterala, kriterijume za njihovo prihvatanje, praćenje i osiguranje u slučaju negativnih dešavanja. U tom smislu, Banka se rukovodi prudencijalnim pristupom i putem odgovarajućih internih (Kreditna politika i Smernica za upravljanje rezidualnim rizikom) i regulatornih propisa vrši redovno praćenje i procenu sredstava obezbeđenja kako bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

2.4.5. Rizik zemlje

Rizik zemlje se utvrđuje preko procene informacija u vezi rizika koji proističe iz određene zemlje kroz redovnu evaluaciju podataka o rejtingu od strane Moody's rejting agencije. Svaka promena u rejtingu određene zemlje koji daje ova agencija se uzima u obzir prilikom procene rizika. Da bi se vršila kontrola i upravljanje rizikom na generalnom nivou, Banka je utvrdila limite uključujući maksimalno dozvoljenu izloženost prema određenoj zemlji.

Ciljevi upravljanja rizikom koncentracije, kreditno-deviznim rizikom, rezidualnim rizikom i rizikom koncentracije su u korelaciji sa ciljevima za upravljanje kreditnim rizikom i usmereni na obezbeđivanje odgovarajuće disperzije portfolija plasmana i instrumenata obezbeđenja i sprečavanje njihove koncentracije.

2.4.6. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, koji predstavljaju rizik da će fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskih instrumenata fluktuirati zbog promene tržišnih cena. Tržišni rizici proizilaze iz otvorene pozicije po osnovu kamatnih, valutnih i kapitalnih proizvoda, koji su izloženi generalnim i specifičnim promenama na tržištu i promenama kamatnih stopa, kurseva stranih valuta i cene akcija.

2.4.7. Devizni rizik

Devizni rizik - Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa limitima propisanim od strane Narodne banke Srbije. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Banka takođe, ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije i pridržavanjem limita rizika propisanim od strane NBS kao i limita sadržanim u internim aktima donetim od strane rukovodstva i Odbora za upravljanje rizicima. Za merenje deviznog rizika Banka primenjuje scenario analizu.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2.4.8. Rizik od promene kamatnih stopa

Rizik od promene kamatnih stopa – Rizik od promene kamatnih stopa je izloženost finansijske pozicije Banke riziku usled nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Opšte posmatrano, dva su načina na koji promene kamatnih stopa mogu da utiču na banku. Kao prvo, promene kamatnih stopa utiču na vrednost sredstava, obaveza i vanbilansnih stavki banke; potom, promene kamatnih stopa utiču na buduće tokove gotovine. Rizik od promene kamatnih stopa može se javiti u različitim oblicima kao rizik promene cena, rizik krive prinosa, bazni i opcioni rizik. Kamatne stope Banke se utvrđuju uzimajući u obzir tržišne kamatne stope i druge faktore (kao što je cena rizika, očekivani nivo ispravki vrednosti itd.) i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom od promene kamatnih stopa za cilj ima optimizaciju neto prihoda od kamate i održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Upravljanje rizikom zasniva se na ročnoj uslađenosti sredstava, obaveza i vanbilansnih stavki, a na osnovu: makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

U cilju merenja rizika od promene kamatnih stopa, Banka upotrebljava analizu osetljivosti primenom pondera osetljivosti zasnovanih na duration-u, praćenu testiranjem opterećenja („stres testiranje”) koje podrazumeva različite promene varijabilnih elemenata kamatne stope. Banka upravlja rizikom od promene kamatnih stopa preko skupa limita izloženosti riziku.

Analiza osetljivosti – Upravljanje rizikom od promene kamatnih stopa i deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode od kamata u toku jedne godine.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2.4.9. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na rezultat i kapital Banke usled propusta (namernih ili nenamernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

Operativni rizik nije ograničen samo na rizik od finansijskog gubitka već i na druge negativne ili pozitivne uticaje na ciljeve Banke (uticaj na reputaciju, poslovnu efikasnost itd.).

Banka je razvila i usvojila interna regulatorna dokumenta (politike, procedure, metodologiju) za sve segmente upravljanja operativnim rizikom, a koristi i vrlo razvijenu sistemsku podršku (razvijenu na nivou Eurobank Grupe) za sve tehnike operativnih rizika koje Banka primenjuje.

Banka identifikuje i procenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezu sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore. Operativne rizike prati po poslovnim sektorima/linijama poslovanja i po vrstama događaja operativnog gubitka, i redovno ih analizira kako bi preduzela neophodne korektivne akcije.

Svi događaji operativnog rizika su registrovani u bazi podataka operativnog rizika - RED-B aplikaciji, koja je kreirana na nivou Eurobank Grupe.

Banka meri, odnosno procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na banku, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo verovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Banka procenjuje da li je izložena ili može biti izložena operativnom riziku po osnovu uvođenja novih proizvoda i usluga, a procenjuje i aktivnosti čije je obavljenje poverila ili namerava da poveri trećim licima.

U cilju ublažavanja operativnih rizika Banka pribavlja polisu osiguranja od kriminalne/profesionalne odgovornosti i odgovornosti direktora i službenika, kao i opšte polise osiguranja od operativnih rizika - osiguranje imovine i osnovnih sredstava i osiguranje gotovine.

2.4.10. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka upravlja ovim rizikom tako što obezbeđuje različite izvore finansiranja koji obuhvataju sledeće:

- depozite komitenata sa različitim rokovima dospeća;
- depozite sa tržišta novca i dostupne kredite finansijskih institucija;
- dostupne kredite većinskog akcionara;
- dostupne kredite međunarodnih finansijskih institucija;
- akcijski kapital.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Izvori likvidnosti se stalno revidiraju kako bi se obezbedila diversifikacija u smislu valute, geografske strukture, porekla, proizvoda i trajanja.

Usklađenost odnosno kontrolisana neusklađenost dospeća i kamatnih stopa sredstava i obaveza od suštinskog je značaja za upravljanje poslovanjem. Banke obično nisu u potpunosti ročno usklađene, s obzirom da su poslovi često neizvesnog trajanja i različitih tipova. Neusklađena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali takođe povećava i rizik od gubitka.

Dospeća sredstava i obaveza i sposobnost Banke da zameni, po prihvatljivom trošku, kamatonosne obaveze kako dospevaju, bitni su faktori u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti riziku od promena kursa i kamatnih stopa.

Diverzitet i stabilnost osnovne depozitne baze podrazumeva analizu koja omogućava Banci da uspešno kontroliše i meri likvidnost depozitne baze i preciznije meri rizik likvidnosti definisanjem unosa depozita.

Zahtevi za likvidnost, neophodnu da bi se pokrilo aktiviranje garancija i stand-by akreditiva, su znatno manji od iznosa obaveza jer Banka uopšteno gledano ne očekuje da će treća lica povlačiti sredstva po ovom osnovu. Ukupna ugovorena suma potencijalne obaveze, ne predstavlja neophodno buduće zahteve za gotovinom, s obzirom da će mnoge od ovih obaveza isteći ili biti otkazane bez odliva gotovine.

Merenje rizika likvidnosti uključuje procene rizika pod normalnim tržišnim uslovima i prema scenarijima opterećenja. Scenarija, koja se definišu na osnovu istorijskih podataka i analize slučaja, trebalo bi da Banci omoguće da proceni potencijalni negativni uticaj koji takvi faktori mogu da imaju na poziciju likvidnosti. Rizik likvidnosti se prati preko skupa kratkoročnih limita. U skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije, Banka je definisala minimalni nivo likvidnosti izražen u vidu kratkoročnog pokazatelja likvidnosti. U svrhe interne metodologije, limiti uključuju pokazatelje u vidu definisanih ograničenja prihvatljivih nivoa kratkoročne neusklađenosti likvidnosti.

2.5. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

Procesi upravljanja rizicima uključuju glavne organe Banke, jedinice odgovorne za identifikovanje, merenje, praćenje i ograničavanje i izveštavanje, jedinice za kontrolu kao i biznis jedinice koje preduzimaju i takođe procenjuju rizik.

Organizaciona struktura Sektora za upravljanje rizicima je sledeća:

- Služba kreditnog rizika (CRD)
- Služba kreditne kontrole (CCD)
- Služba za nenaplative kredite (NPL)
- Služba za operativni rizik (ORD)
- Služba za tržišni rizik (MRD)
- Služba za Basel II and modeliranje (BMD)

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Služba kreditne kontrole i Služba kreditnog rizika nadgledaju kreditni rizik Banke i obavljaju sledeće poslove:

- U konsultaciji sa poslovnim jedinicama formuliše kreditne politike koje definišu sredstva obezbeđenja kredita, procenu kreditne sposobnosti, gradiranje rizika i izveštavanje, dokumentarne i pravne procedure, i usaglašenost sa propisima i statutornim zahtevima. Ove zadatke obavlja Služba kreditne kontrole.
- Služba kreditnog rizika procenjuje svaku izloženost kreditnom riziku koja prevazilazi usvojene limite, pre nego što pojedinačne poslovne jedinice stupe u pravno obavezujuće odnose sa klijentom, i pruža nezavisno mišljenje o plasmanu. Obnavljanje plasmana podleže istom procesu provere.
- Ograničava sektorsku i geografsku koncentraciju izloženosti riziku, kao i izloženosti prema jednom komitentu za plasmane bankama i komitentima, a takođe i izloženost prema kreditnom rejtingu i tržišnoj likvidnosti za investiciona ulaganja).
- Razvoj i ažuriranje politike rangiranja rizika kako bi se izvršila kategorizacija izloženosti prema stepenu rizika od finansijskog gubitka i kako bi se upravljanje rizikom usredsredilo na rizike koji iz toga proizilaze. Služba kreditne kontrole zadužena je za sistem rangiranja rizika. Sistem rangiranja se koristi prilikom utvrđivanja obezvređenja koja mogu biti neophodna u odnosu na specifične izloženosti kreditnom riziku. Trenutno rangiranje rizika za plasmane privredi sastoji se iz jedanaest nivoa, a za plasmane stanovništvu iz četrnaest nivoa (zasnovanih na kašnjenju u izmirivanju obaveza) koji odlikavaju različite stepene rizika od neispunjavanja obaveza, nedostupnosti sredstava obezbeđenja ili drugih sredstva za umanjene kreditnog rizika. Nivoi rizika se redovno revidiraju.
- Praćenje usaglašenosti poslovnih jedinica sa odobrenim limitima izloženosti, uključujući limite za odabrane industrijske sektore, rizik zemlje i tip proizvoda, odgovornost je Službe kreditne kontrole i Službe tržišnog rizika. Izveštaji o kreditnom kvalitetu portfolia i preduzetim odgovarajućim korekcijama redovno se podnose različitim organima Banke. Jedan od osnovnih zadataka je pružanje saveta, uputstava i stručne pomoći sektorima kako bi se u celoj Banci promovisao model dobrog poslovanja u smislu upravljanja kreditnim rizikom.

Upravni odbor Banke je delegirao odgovornost za odobravanje kreditnih izloženosti na nekoliko različitih nivoa u saglasnosti sa limitima koje je Odbor odredio. U osnovi procesa kreditiranja je princip „dva para očiju“, koji sa jedne strane primenjuju poslovne jedinice, a sa druge Sektor za upravljanje rizicima za sve rizike koji koji prevazilaze odobrene limite poslovnih jedinica. U slučaju plasmana koji odobrava poslovne jedinice u skladu sa svojim ovlašćenjima, data poslovna jedinica je odgovorna da obezbedi primenu principa „dva para očiju“. Poslovne jedinice, u okviru Sektora za korporativno bankarstvo uključuju sledeće službe:

- Služba za poslove sa velikim preduzećima
- Služba za poslove sa malim i srednjim preduzećima

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Poslovne jedinice, koje se bave poslovima kreditiranja stanovništva uključuju sledeće sektore:

- Sektor za kredite fizičkim licima
- Sektor za mikro kredite

Službe za nenaplative kredite (NPL) ima glavnu odgovornost u naplati dugovanja po kreditima koji se prema definiciji Banke smatraju lošim plasmanima.

Služba za operativni rizik ima funkciju podrške organizacionim delovima u identifikaciji, proceni, merenju, ublažavanju, praćenju i izveštavanju o operativnim rizicima.

Osim toga, osnovne odgovornosti Službe za operativni rizik su primena sveobuhvatnog okvira operativnog rizika koji će Banka slediti kao i izveštavanje rukovodioca Sektora za upravljanje rizikom, Izvršnog odbora, Odbora za rizik, Odbora za reviziju, Odbora za operativni rizik i Sektora za operativne rizike u Atini.

Organizacioni delovi Banke imaju primarnu odgovornost za upravljanje operativnim, rizicima u svom segmentu poslovanja. Svaki organizacioni deo Banke je, na dnevnoj bazi, odgovoran za upravljanje svojim operativnim rizicima i dužan je da:

- Identifikuje, procenjuje i vrši kontrolu operativnih rizika kojima je izložen i da primenjuje tehnike ublažavanja rizika;
- Procenjuje efikasnost kontrola;
- Izveštava o svim relevantnim pitanjima;
- Ima pristup i koristi zajedničke metode i alate kako bi se olakšala identifikacija, procena i monitoring operativnog rizika.

Svaki organizacioni deo imenuje iskusnog zaposlenog za upravljanje operativnim rizikom, koji osim što radi kao menadžer operativnog rizika u svom organizacionom delu, predstavlja i vezu sa Službom za operativni rizik. Ovi službenici se zovu partneri operativnog rizika.

Shodno svojim potrebama, svaki organizacioni deo može oformiti specijalni organizacioni deo za upravljanje operativnim rizikom.

Služba za upravljanje tržišnim rizikom (MRD), kao deo Sektora za upravljanje rizikom, odgovorna je za nezavisno merenje, praćenje i kontrolu tržišnog, rizika likvidnosti, rizika zemlje i ulaganja. Odgovornosti službe uključuju:

- Nezavisno merenje i praćenje tržišnog rizika,
- Nezavisno izveštavanje višem rukovodstvu na lokalnom nivou i nivou Grupe,
- Primenu politika i procedura tržišnog rizika,
- Usklađenost sa grupnim Politikama i Procedurama tržišnog rizika,
- Nezavisnu kontrolu aktivnosti u vezi sa sredstvima i likvidnošću,
- Praćenje trgovačkih, investicionih i limita druge ugovorne strane.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

U okviru odeljenja vrši se priprema nezavisnih izveštaja o tržišnom riziku koji se prezentuju višem rukovodstvu na nivou Banke i Grupe, uključujući Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), i Odbor za rizike, kao najviši organ odgovoran za tržišnu kontrolu i upravljanje sa odgovornostima u pogledu tržišnog rizika koje uključuju:

- odobrenje limita tržišnog rizika i metodologije osnovnog merenja,
- revidiranje Politika tržišnog rizika i sveobuhvatne kontrolne strukture,
- pracenje usklađenosti i primene grupnih Politika i Procedura,
- kontrola profila tržišnog rizika Banke i rešavanje ključnih pitanja tržišnog rizika.

Banka osigurava da sve materijalne pozicije koje su izložene tržišnim rizicima budu uključene u sistem za merenje tržišnog rizika.

Službe Basel II i modeliranje- Osnovne odgovornosti ove službe su razvoj i primena pristupa zasnovanog na internom rejtingu (IRB), a sve u skladu sa Basel regulativom i Direktivom za kapitalne zahteve (CRD); merenje i pracenje internih kapitalnih zahteva i upravljanje rizicima vezanim za regulatorne zahteve, kao sto su pracenje kvaliteta aktive (AQR) i sprovođenje stres testova. Ova služba izveštava rukovodioca Sektora za upravljanje rizicima kao i odgovarajuće Odbore Banke .

Ključne odgovornosti Službe Basel II i modeliranja su:

- ✓ Učestvovanje u proceni kvaliteta aktive u skladu sa zahtevima Grupe, NBS i ECB.
- ✓ Razvoj, implementacija i validacija IRB modela za procenu kreditnog rizika i obračun verovatnoće neizmirenja obaveza (PD parametar), procene gubitka usled nastanka neizmirenja obaveza (LGD parameter) i vrednosti izloženosti (EAD)
- ✓ Merenje i praćenje parametra rizika i obračun internih kapitalnih zahteva i kapitalne adekvatnosti u okviru procesa Interne procene kapitalne adekvatnosti (ICAAP) i priprema odgovarajućih izveštaja namenjenih menadžmentu, kao i izveštaja namenjenih regulatornom i Grupnom izveštavanju (COREPs, SREP);
- ✓ Priprema stres testova za Grupu u skladu sa zahtevima matične Banke/ Evropske Centralne Banke (ECB)
- ✓ Basel III izveštavanje
- ✓ Podrška organizacionim jedinicama u koriscenju IRB modela u procesu donošenja odluka i razvoj i upotreba risk matrica;
- ✓ Podrška u implementaciji projekata Sektora za upravljanje rizicima (projekti u skladu sa Grupom / Evropskom centralnom bankom i Narodnom bankom Srbije)
- ✓ Praćenje regulatornih zahteva; izrada procene uticaja; inicijacija i upravljanje odgovarajućim projektima.

Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima

Služba kreditne kontrole koja posluje u okviru Sektora za upravljanje rizicima identifikuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Služba kreditne kontrole prati, meri i izveštava o kreditnom riziku na lokalnom i Grupnom nivou definišući izveštaje u skladu sa potrebama krajnjih korisnika izveštaja. Izveštaji o kreditnom riziku za potrebe izveštavanja Izvršnog odbora i Grupe sačinjavaju se mesečno i kvartalno u zavisnosti od definisane dinamike i smernica Grupe.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Služba tržišnih rizika, u okviru svog delokruga vrši pripremu nezavisnih izveštaja, uključujući i različite stres testove o tržišnom riziku, riziku likvidnosti, riziku zemlje i investicionom riziku, na dnevnom, nedeljnom, mesečnom ili kvartalnom nivou, koji se prezentuju višem rukovodstvu na nivou Banke i Grupe, uključujući Izvršni odbor Banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), i Odbor za rizike.

Služba operativnog rizika redovno sačinjava izveštaje o događajima operativnog rizika i dostavlja ih menadžmentu banke, Izvršnom odboru, Odboru za operativni rizik, Odboru za rizike i Odboru za reviziju, a sačinjava i izveštaje po zahtevu.

3. KAPITAL BANKE

3.1. Upravljanje kapitalom

Pri upravljanju kapitalom, Banka ima za cilj da očuva sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti. Istovremeno, Banka nastoji održati optimalnu strukturu kapitala tako da, s jedne strane, umanjí troškove kapitala i poveća prinos na kapital, i da, s druge strane, obezbedi stabilnost sopstvenog poslovanja i sigurnost svojim deponentima i akcionarima.

Banka kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarila sledeće:

- obezbedila usaglašenost sa zahtevima u vezi sa kapitalom koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedila adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja; i
- održala kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

3.2. Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala, elemenata koji umanjuju osnovni kapital i odbitnih stavki od ukupnog kapitala.

- Osnovni kapital čini akcijski kapital po osnovu običnih akcije, emisona premija, rezerve iz dobiti, nerasporedjeni dobitak/gubitak, kapitalna dobit/gubitak po osnovu otkupljenih sopstvenih akcija i nematerijalna ulaganja kao odbitne stavke osnovnog kapitala.
- Dopunski kapital čini nominalna vrednost uplaćenih prioritetnih kumulativnih akcija I deo pozitivnih revalorizacionih rezervi obračunatih po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, a koje se odnose se na državne zapise Republike Srbije.
- Odbitne stavke od osnovnog kapitala čine nematerijalna ulaganja, gubitak tekuće i predhodnih godina i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilananoj aktivi i vanbilansnim stavkama.
- Odbitne stavke od ukupnog kapitala su učešća u kapitalu banaka ili drugih finansijskih organizacija koja prelaze 10% kapitala organizacije u koju se ulaze kao i 10% kapitala banke koja vrši ulaganja. Banka ne poseduje hibridne instrumente, odnosno subordinirane instrumente, te osim revalorizacionih rezervi nema drugih elemenata dopunskog kapitala.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilananoj aktivi i vanbilansnim stavkama obračunata je po metodologiji koju je Narodna banka Srbije propisala u Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012, 43/2013,113/2013 i 135-2014).

Prema navedenoj Odluci, banka je dužna da kvartalno obračunava rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Ukoliko je ovaj iznos veći od iznosa ispravki vrednosti proknjiženih na teret bilansa uspeha, banka je obavezna da utvrdi potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilananoj aktivi i vanbilansnim stavkama je u ukupnom iznosu na dan 31.12.2014. godine odbitna stavka od osnovnog kapitala, saglasno tacki 12.Odluke o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br. 46/2011 i 6/2013).

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3.1.1. Podaci o kapitalnoj poziciji

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog na dan 31. Decembar 2014

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	12,490,466
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	41,032,734
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	25,422,400
1.2.	Emisiona premija	6,051,999
1.3.	Rezerve iz dobiti	9,558,335
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	28,542,269
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2.	Gubitak tekuće godine	2,664,792
2.3.	Nematerijalna ulaganja	1,798,492
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:	24,078,985
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	3,692
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	-
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	24,075,293
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	140,745
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	140,745
1.1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	4,800
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	135,945
1.4.	Hibridni instrumenti	-
1.5.	Subordinirane obaveze	-

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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	12,610,731
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	41,173,479
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	20,479
	Od čega umanjene osnovnog kapitala	10,240
	Od čega umanjene dopunskog kapitala	10,239
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	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
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	

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
Emitent	Eurobank a.d. Beograd	Eurobank a.d. Beograd
Tretman u skladu s propisima		
Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe		
Tip instrumenta	Obične akcije	Kumulativne preferencijalne akcije
Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	25,422,400	4,800
Nominalna vrednost instrumenta	25,422,400	4,800
Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Aksijski kapital
Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Emitent je imao XVI emisija akcija počev od 1997. godine, zaključno sa 2008. godinom.	2003. godina
Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
Оригинални датум доспећа	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne	Ne
Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa		
Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)		
<i>Kuponi/dividende</i>		
Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi
Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo

EUROBANK A.D. BEOGRAD

Obelodanjivanje podataka i informacija na dan 31. 12. 2014. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Ne	Ne
Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Kumulativne
Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije		
Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan		
Ako je konvertibilan, stopa konverzije		
Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija		
Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje		
Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje		
Mogućnost otpisa	Ne	Ne
Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa		
Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti		
Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis		
Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja		
Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Kumulativne preferencijalne	

4. KAPITALNI ZAHTEVI I PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

4.1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Održavanje adekvatnog nivoa kapitala je jedan od glavnih ciljeva upravljanja rizicima Banke. Adekvatnost kapitala se održava u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od 12%.

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	12,610,731		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	12,480,226		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	130,505		
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	10,317,368		
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	8,595,049	8,595,049	
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	71,625,409		
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	-		
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	462		
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	-		
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	-		
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	-		
1.1.6.	Изложености према банкама	2,263,308		
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	29,271,224		
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	24,452,204		
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	10,707,604		
1.1.10.	Доспела ненаплаћена потраживања	486,755		
1.1.11.	Високоризичне изложености	-		
1.1.12.	Изложености по основу покривених обвезница	-		
1.1.13.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	-		
1.1.14.	Остале изложености	4,443,852		
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)			
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама			
1.2.2.	Изложености према банкама			
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима			
1.2.4.	Изложености према физичким лицима			

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

1.2.4.1.	<i>Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>			
1.2.4.2.	<i>Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима</i>			
1.2.4.3.	<i>Остале изложености према физичким лицима</i>			
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања			
1.2.5.1.	Примењени приступ:			
1.2.5.1.1.	<i>Приступ једноставних пондера ризика</i>			
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD приступа</i>			
1.2.5.1.3.	<i>Приступ интерних модела</i>			
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања			
1.2.5.2.1.	<i>Власничка улагања којима се тргује на берзи</i>			
1.2.5.2.2.	<i>Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима</i>			
1.2.5.2.3.	<i>Остала власничка улагања</i>			
1.2.5.2.4.	<i>Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику</i>			
1.2.6.	Изложености по основу остале имовине			
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	-	-	
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	292,025	292,025	
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	292,025	292,025	
3.1.1.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности</i>	252,627	252,627	
3.1.2.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности</i>	115	115	
3.1.3.	<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	39,283	39,283	
3.1.4.	<i>Капитални захтев за робни ризик</i>	-	-	
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	-	-	
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	1,430,294	1,430,294	
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	1,430,294	1,430,294	
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа	-	-	
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	-	-	
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	10,317,368	10,317,368	-
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	14.67%		

4.2. Regulatorni kapitalni zahtevi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- tržišni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora;
- rizik druge ugovorne strane – primenom složenog metoda;
- rizik izmirenja/isporuke.

Svi kapitalni zahtevi u iznosu od RSD 10,317,368 hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.

4.3. Interna procena adekvatnosti kapitala

Proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) ima za cilj identifikaciju i procenu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju; utvrđivanje materijalne značajnosti rizika i njihovu alokaciju; ocenu adekvatnosti uspostavljenih sistema za praćenje rizika i tehnika za njihovo ublažavanje/izbegavanje; kvantifikaciju internog kapitala Banke, a sve to u cilju obezbeđivanja kontinuirane adekvatnosti kapitala i održavanja usklađenosti poslovanja Banke sa njenim izabranim rizičnim profilom.

Spomenuti proces interne procene adekvatnosti kapitala, Banka zasniva na interno utvrđenoj politici koja odražava specifičnosti same Banke, odnosno njenu veličinu, organizaciju i obim poslovanja, kao i kvantitet i kvalitet dostupnih kompetencija i podataka, a ocenjuje adekvatnost kapitala Banke prvenstveno iz poslovne perspektive same Banke. Politika interne procene adekvatnosti kapitala, kao i svi drugi interni akti vezani za upravljanje rizicima, usklađeni su sa okvirom i smernicama postavljenim Strategijom upravljanja rizicima.

U okviru ICAAP procesa Banka je uspostavila Strategiju upravljanja kapitalom i Plan upravljanja kapitalom. Plan upravljanja kapitalom sadrži:

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala koji može podržati faktore poput očekivanog rasta plasmana, budućih izvora sredstava i korišćenja istih, politiku dividendi kao i svaku promenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala;
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na raspoloživi interni kapital.

Banka je obezbedila implementaciju i sprovođenje ICAAP-a na kontinuiranoj osnovi kao i dokumentovanost procesa koji odgovara prirodi, obimu i složenosti aktivnosti banke, a u skladu sa strategijom i politikama za upravljanje rizicima, kao i strategijom upravljanja kapitalom. U širem smislu ICAAP uključuje sve aktivnosti Banke povezane s upravljanjem rizicima unutar Banke, od dnevnog upravljanja rizikom do strateškog upravljanja kapitalom Banke.

Osnovni cilj ICAAP-a je dugoročno obezbeđivanje dovoljnosti kapitala Banke za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, kao i adekvatnost njegove strukture i visine u naglašeno nepovoljnim („stresnim“) uslovima, putem uvođenja i primene odgovarajućih procesa, procedura i sistema. Dodatni cilj uspostavljanja ICAAP-a predstavlja upravljanje

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

odnosom rizika i prinosa koje se temelji na analizi prakse preuzimanja rizika Banke kao i efikasnosti korišćenja sopstvenog kapitala uspostavljanjem sistema:

- ograničenja (limita) rizičnosti,
- alokacije ukupnih internih kapitalnih zahteva i
- strateškog planiranja.

Kako bi ostvarila sve navedene ciljeve, Banka zasniva svoj proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) na sveobuhvatnom objedinjavanju aktivnosti usmerenih na upravljanje rizicima, kapitalom, poslovanjem i održavanjem likvidnosti. Ove aktivnosti se prevashodno odnose na planiranje i stalni nadzor, kao i na kontinuirano unapređenje ICAAP procesa kako bi se obezbedili visoki standardi procene i upravljanja kapitalom banke.

Nadziranje ICAAP procesa i krajnja odgovornost za funkcionisanje istog je u rukama Upravnog odbora Banke. Upravni odbor ima vodeću ulogu u razvoju Banke kao institucije svesne rizika kojima se izlaže u svom poslovanju i u održanju grupne strategije upravljanja rizikom na visoko-sofisticiranom nivou. Njegova vizija i rukovođenje su oličeni u apetitu za rizikom Banke koji je definisan kao skup sveobuhvatnih mera koje opisuju nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati.

Faze ICAAP-a:

ICAAP obuhvata sledeće faze:

- *Identifikaciju materijalno značajnih rizika za Banku;*

Jedna od osnovnih komponenti ICAAP procesa je i identifikovanje i procena trenutnih i potencijalnih rizika kojima je Banka izložena, u smislu njihove materijalne značajnosti. Ovakvim pristupom Banka uspeva da usmeri raspoložive resurse i pažnju menadžmenta na one rizike koji bi eventualno mogli da ugroze njeno poslovanje ili kapitalnu poziciju, istovremeno obezbeđujući pravilan nadzor i adekvatnu kontrolu nad svim materijalno značajnim rizicima. Materijalno značajni rizici se mere kvantitativno ili kvalitativno, u zavisnosti od prirode samog rizika. U skladu sa propisanom Metodologijom za procenu materijalne značajnosti Banka specificira materijalnost svake pojedinačne vrste rizika postavljanjem minimuma materijalnosti na procenu verovatnoće njegove realizacije i na procenu intenziteta njegovog uticaja. Interno procenjeni profil rizičnosti, do kojeg je Banka došla nakon sprovedene analize materijalnosti i samoprocene izloženosti svog poslovanja rizicima sadrži sledeće materijalno značajne rizike:

- ✓ Kreditni rizik u bankarskoj knjizi¹
- ✓ Operativni rizik
- ✓ Tržišni rizici²
- ✓ Kreditno-devizni rizik
- ✓ Rizik koncentracije³
- ✓ Kamatni rizik (u bankarskoj knjizi)

¹ Uključuje i Rizik druge ugovorne strane

² Uključuje cenovni i devizni rizik

³ Rizik koncentracije koji se odnosi na izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (velike izloženosti).

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

- ✓ Rizik likvidnosti
- ✓ Rizik usklađenosti poslovanja
- ✓ Rezidualni rizik
- ✓ Rizik zemlje
- ✓ Reputacioni rizik
- ✓ Strateški rizik
- ✓ Upravljački rizik
- ✓ Poslovni rizik

Za sve identifikovane materijalno značajne rizike Banka kao zastitu koristi najpre adekvatne mere kontrole i upravljanja rizikom buduci da shvata činjenicu da proaktivni pristup u upravljanju pojedinim rizicima je najbolja zastita kao I da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identifikovanih i materijalnih rizika (kapitalna relevantnost, odnosno osetljivost rizika). Stoga Banka sve materijalno značajne rizike deli na:

- Kapitalno relevantne - one vrste materijalno značajnih rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja i
- Kontrolno relevantne - one vrste rizika koje, uprkos svojoj materijalnoj značajnosti, ne zahtevaju eksplicitnu kapitalnu zaštitu, odnosno Banka ih tretira putem odgovarajućeg kontrolno-upravljackog okvira.

U okviru procene nivoa internog kapitala, Banka je sledeće vrste rizika indentifikovala kao materijalno značajne i kapitalno relevantne i za njih, u skladu sa internim metodologijama obračunala interne kapitalne zahteve:

- ✓ Kreditni rizik
- ✓ Operativni rizik
- ✓ Tržišni rizici
- ✓ Kreditno-devizni rizik
- ✓ Rizik koncentracije
- ✓ Kamatni rizik (u bankarskoj knjizi)
- ✓ Strateški rizik
- ✓ Upravljački rizik
- ✓ Poslovni rizik
- ✓ Rizik uskladjenosti poslovanja
- ✓ Reputacioni rizik

Materijalno značajni rizici za koje Banka, u cilju odbrane od negativnih posledica koje mogu imati na poslovanje Banke, primenjuje kontrolno-upravljačke mehanizme i ne izdvaja interne kapitalne zahteve su sledeci:

- ✓ Rizik zemlje
- ✓ Rizik likvidnosti
- ✓ Rezidualni rizik

- *Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike koji važe za Banku*

Osnovu za obračun internih kapitalnih zahteva Banke, a samim tim posledično i osnovu za planiranje kapitalnih potreba Banke predstavlja Strategija upravljanja rizicima kojom Banka prevashodno određuje svoju sklonost ka preuzimanju ukupnog rizika u svom poslovanju. Banka za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne vrste rizika za koje je utvrdila kapitalnu relevantnost koristi sledeće pristupe:

- **Kreditni rizik:** polazi od upotrebe jednostavnog (standardizovanog) pristupa, prema Odluci Narodne banke Srbije kojom se uređuje obračun adekvatnosti kapitala i kapitalnih zahteva za rizike tretirane prvim stubom Basela 2, koji Banka prilagođava svom interno specificiranom apetitu za rizikom. Interni kapitalni zahtevi za ovu vrstu rizika Banka zasniva na želji za održavanjem nivoa kapitala koji (približno) odgovara bankama AA- (S&P), odnosno Aa3 (Moody's) rejtinga (ciljani eksterni rejting), što odgovara agregatnom jednogodišnjem VaR-u sa nivoom poverenja od 99,92%, a u skladu sa usvojenim apetitom za rizikom Banke. Konačan kapitalni zahtev za ovaj rizik Banka utvrđuje nakon sprovedenog stres testiranja primenom regresionih modela i odgovarajućih scenarija. Banka uticaj negativnih makroekonomskih scenarija na kreditni rizik analizira i sa stanovišta uticaja ovog tipa rizika na raspoloživi interni kapital. Stresna scenarija su najpre definisana kao šokovi na potrebnu rezervu za kreditne gubitke. Zbog strukture raspoloživog internog kapitala i potencijalnog uticaja koji bi izmena potrebne rezerve imala na regulatorni kapital, Banka meri uticaj stresa na raspoloživi interni kapital za tekuću godinu. Sektor za upravljanje rizicima analizira razne vrste stresnih scenarija koji mogu uticati na profit i kapital a koji obuhvataju efekte koji mogu proizići iz uticaja kreditnog rizika usled povećanja stope problematičnih kredita, kreditno-deviznog rizika i rizika koncentracije.
- **Tržišni rizik:** polazi od upotrebe jednostavnog (standardizovanog) pristupa, prema Odluci Narodne banke Srbije kojom se uređuje obračun adekvatnosti kapitala i kapitalnih zahteva za rizike tretirane prvim stubom Basela 2, koji i Banka prilagođava svom interno specificiranom apetitu za rizikom. Interni kapitalni zahtevi za ovu vrstu rizika Banka zasniva na želji za održavanjem nivoa kapitala koji (približno) odgovara bankama AA- (S&P), odnosno Aa3 (Moody's) rejtinga (ciljani eksterni rejting), što odgovara agregatnom desetodnevnom VaR-u sa nivoom poverenja od 99,92%, a u skladu sa usvojenim apetitom za rizikom Banke. Tržišni rizik se odnosi na cenovni rizik knjige trgovanja i devizni rizik ukupnih pozicija bilansa stanja. Interni kapitalni zahtev za ukupni tržišni rizik Banka kao zbir internog kapitalnog zahteva za cenovni rizik u knjizi trgovanja i internog kapitalnog zahteva za devizni rizik, utvrđenih na osnovu interno prilagođenog pristupa. Konačan kapitalni zahtev za ukupni tržišni rizik utvrđuje se nakon sprovedenog stres testiranja. Stres testovi se sprovode na otvorene devizne pozicije, promene kurseva valuta, kamatne stope i cene vlasničkih hartija od vrednosti kako bi se procenio uticaj velikih promena finansijskih varijabli na vrednost portfolia Banke i interni raspoloživi kapital.
- **Operativni rizik:** polazi od upotrebe jednostavnog (standardizovanog) pristupa, prema Odluci Narodne banke Srbije kojom se uređuje obračun adekvatnosti kapitala i kapitalnih zahteva za rizike tretirane prvim stubom Basela 2, koji i Banka prilagođava svom interno specificiranom apetitu za rizikom. Interni kapitalni zahtevi za ovu vrstu rizika Banka zasniva na želji za održavanjem nivoa kapitala koji (približno) odgovara bankama AA- (S&P), odnosno Aa3

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

(Moody's) rejtinga (ciljani eksterni rejting), što odgovara agregatnom jednogodišnjem VaR-u sa nivoom poverenja od 99,92%, a u skladu sa usvojenim apetitom za rizikom Banke. Konacan kapitalni zahtev za ovaj rizik Banka utvrđuje nakon sprovedenog stres testiranja primenom scenario analize.

- **Kreditno devizni rizik:** interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije Banka procenjuje na osnovu visine ekspertno postavljene faktora (FX add-on factor - FXAOF) kojim prilagođava interni kapitalni zahtev za kreditni rizik. Banka procenjuje ovaj faktor na bazi utvrđenog prosecanog procenta stope neplaćanja valutno neusklađenih plasmana buduci da je u njoj inkorporiran uticaj varijabilnosti kursa domaće valute na mogućnost izmirivanja obaveza klijenata prema Banci. Efekat stress testa za kreditno devizni rizik na raspoloživi interni kapital se utvrđuje kroz stress test za kreditni rizik.
- **Rizik koncentracije:** Interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije svog portfolija Banka procenjuje na osnovu Herfindahl-Hirschman Indexa (HHI) koji izračunava za rizik individualne koncentracije a u skladu sa Metodologijom za obracun internog kapitalnog zahteva za materijalno značajne rizike. Uticaj stres testiranja rizika koncentracije Banka je obuhvatila u okviru stres testiranja kreditnog rizika.
- **Kamatni rizik u bankarskoj knjizi:** pri određivanju visine internog kapitalnog zahteva za kamatni rizik u bankarskoj knjizi, Banka polazi od procene promene ekonomske vrednosti bankarske knjige za narednu godinu koju utvrđuje na bazi projektovanih podataka o gepu kamatne stope i ekspertski procenjenog pondera za standardni kamatni šok. Konacan kapitalni zahtev za ovaj rizik Banka utvrđuje nakon sprovedenog stres testiranja primenom metoda zasnovanog na maksimalnoj promeni istorijskih tržišnih kamatnih stopa za svaku od definisanih vremenskih zona krive prinosa u proteklih pet godina i to samo za one valute u kojima ima značajne izloženosti kamatnom riziku. Pored procene uticaja volatilnosti istorijskih kamatnih stopa na promenu ekonomske vrednosti kamatno osetljivih stavki bankarske aktive na poslednji iyvestajni datum, koristeći istu metodologiju Banka sprovodi i stres testiranje na projektovane kapitalne zahteve za kamatni rizik za narednu godinu.
- **Strateški rizik:** Ideja materijalnosti i kapitalne relevantnosti ovog rizika zasniva se na pretpostavci da bi Banka u svom budžetu trebalo da iskaže strateške odluke i očekivanja poslovne okoline. Bilans uspeha Banke predstavlja svojevrsnu meru kvaliteta usvojenih strategija (njihovog uvođenja i procene uticaja i očekivanja poslovne okoline). Banka pri proceni odgovarajuće visine internog kapitalnog zahteva za strateški rizik koristi pojednostavljeni metod kojim ocenjuje volatilnost ostvarenog u odnosu na planirani prinos na kapital uzimajući u obzir raspoložive istorijske podatke Banke i posmatrajući ih na godišnjem nivou. Volatilnost se utvrđuje na osnovu proseka istorijskih standardnih devijacija između ostvarenog i planiranog prinosa na kapital (profita) pretpostavljajući normalnu raspodelu profita koju Banka koristi prilikom procene VaR-a. Na taj način Banka procenjuje iznos gubitka u zadatom intervalu poverenja (definisano ciljanim rejtingom Banke u okviru apetita za rizikom) i poredeći ga sa planiranim profitom određuje iznos odstupanja koji koristi u cilju određivanja internog kapitalnog zahteva za strateški rizik.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

- **Reputacioni rizik, rizik usklađenosti poslovanja, poslovni i upravljački rizici:** Banka pri proceni odgovarajuće visine internog kapitalnog zahteva za ove komponente njenog profila rizičnosti koristi interno procenjen procenat rezerve potreban od 2% za pokriće ovog rizika za koji je procenjeno da se materijalno značajan a da se ne može precizno kvantifikovati. Utvrđen procenat rezervi se zatim primenjuje na obračunate interne kapitalne zahteve potrebne za pokriće rizika koji se kvantifikuju i na taj način se utvrđuje interni kapitalni zahtev za navedene rizike. S obzirom na to da se kapitalni bafer primenjuje na ukupne interne kapitalne zahteve za materijalno značajne rizike koji se kvantifikuju, kapitalni zahtev za navedene rizike se povećava posle obračuna efekata stres testova za sve materijalno značajne rizike za koji se određuje kapitalni zahtev.

Pristupe koji će koristiti za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne i kapitalno relevantne rizike u procesu interne procene adekvatnosti kapitala, a u skladu sa Odlukom NBS kojim se uređuje adekvatnost kapitala banke, Banka je utvrdila u okviru svoje Metodologije za određivanje internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike.

Materijalno neznajni rizici su uključeni u ICAAP kroz sistem politika i procedura, sistem limita, sistem odlučivanja.

- **Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva;**

Ukupni interni kapitalni zahtevi Banke dobijaju se jednostavnom agregacijom interno procenjenih komponenti ukupnih internih kapitalnih zahteva nakon sprovedenih stress testova za svaki od materijalno značajnih i kapitalno relevantnih rizika. Pristupe koji će koristiti za sprovođenje stres testa za materijalno značajne rizike u procesu interne procene adekvatnosti kapitala, Banka je utvrdila u okviru svojih metodologija za stres testiranje. Kako bi obezbedila sveobuhvatnost procesa testiranja otpornosti na stres Banka razmatra više perspektiva i koristi više paleta tehnika. To uključuje kvantitativne i kvalitativne tehnike koje treba da pruže podršku i dopune upotrebi modela i prošire testiranje otpornosti na stres na područja gde efikasno upravljanje rizikom nalaže veću upotrebu sopstvenih procena. Stres testovi vršiće se radi procene prilagodljivosti kapitalne pozicije Banke mogućim sistemskim pogoršanjima poslovnog okruženja. Na taj način dobija se ukupni interni kapital neophodan za pokriće neočekivanih gubitaka koji proizilaze iz rizičnog profila Banke. Banka takođe vrši predviđanja u pogledu potrošnje kapitala i njegove opšte raspoloživosti, a potom rezultate ovih prognoza integriše u proces strateškog planiranja. Na ovaj način se proverava adekvatnost postojećih planova u slučaju nastanka nepredviđenih okolnosti i razvija set verodostojnih akcionih planova kako bi se ublažio i/ili izbegao uticaj rezultata stresnog scenarija na poslovanje Banke.

- **Poređenje kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala;**
- **Poređenje minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa istom Odlukom i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;**
- **Poređenje zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa istom Odlukom i ukupnih internih kapitalnih zahteva.**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

ICAAP uspostavlja kontinuirano upravljanje svim kategorijama materijalno značajnih rizika i stalnu procenu odgovarajućih okvira upravljanja rizicima. Cilj ovoga je identifikovanje optimalnih načina jačanja strukture upravljanja rizicima, unapređenje postojećih politika i procedura, uspostavljanje novih tehnika ublažavanja i/ili izbegavanja rizika kao i poboljšanje postojećeg načina obračuna internog kapitala Banke. Menadžment Banke snosi odgovornost za upravljanje rizicima i kapitalom, uključujući i usaglašenost poslovanja Banke sa regulatornim zahtevima i internim politikama i procedurama.

Banka sprovodi ICAAP proces na osnovu sledećih dokumenata i odluka/uputstava:

- Odluka o upravljanju rizicima banke. "Službeni glasnik Republike Srbije" br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 43/2013 i 92/2013.
- Odluka o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. "Službeni glasnik Republike Srbije" br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013 i 135/2014.
- Odluka o adekvatnosti kapitala banke. "Službeni glasnik Republike Srbije" br. 46/2011 i 6/2013
- ICAAP Politika
- Metodologija za procenu materijalne značajnosti rizika
- Metodologija internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike
- Metodologija za stres testiranje kreditnog rizika
- Metodologija za testiranje tržišnog, kamatnog i rizika likvidnosti
- Metodologija za stres testiranje operativnog rizika

5. KREDITNI RIZIK

5.1. Opis pristupa i metoda koji Banka koristi za obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Pod pojmom Dospela nenaplaćena potraživanja, Banka podrazumeva plasmane kod kojih je registrovana docnja u izmirenju obaveza duža od 90 dana ili postoji visoka verovatnoća da dužnik neće izmiriti svoje obaveze u potpunosti i/ili pravovremeno.

Za plasmane sa statusom neizmirenja obaveza vrši se procena obezvređenja, individualna u slučaju individualno značajnih plasmana, odnosno grupna za plasmane koji nisu individualno značajni.

Pri obračunu kapitalnog zahteva za kreditni rizik, Banka u klasu Dospela nenaplaćena potraživanja raspoređuje sva pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje utvrđuje na način propisan Odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne active i vanbilansnih stavki banke.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja

Obezvređni krediti i hartije od vrednosti su oni krediti i hartije od vrednosti za koje Banka utvrdi da nije verovatno da će moći da naplati svu dospelu glavnica i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu / hartijama o vrednosti. Pojedinačno obezvređena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procenjena da su obezvređena i za koja su priznati procenjeni gubici. Za pojedinačno procenjene stavke, krediti se tretiraju kao obezvređeni čim postoji objektivni dokaz da je nastao procenjeni gubitak.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Banka vrši ispravku vrednosti potraživanja koja predstavljaju procenu Banke o nastalim gubicima u svom kreditnom portfoliju. Glavne komponente ove ispravke su pojedinačne ispravke koje proizilaze iz pojedinačno značajnih izloženosti i opšte ispravke na nivou portfolia koji sadrži homogene izloženosti, a za gubitke koji su nastali, ali nisu identifikovani na pojedinačnom nivou.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja plasmana privredi

Za izloženosti prema dužnicima sa rejtingom od 8 do 10 radi se pojedinačno po klijentu analiza pogoršanja (impairment analysis), u skladu sa zahtevima MRS 39, obračunava se neto sadašnja vrednost procenjenih novčanih tokova za konkretni plasman uzimajući u obzir novčane tokove koji mogu doći iz aktivacije kolaterala. Neobezbeđen deo plasmana predstavlja očekivani gubitak za konkretan plasman i čini osnovu za utvrđivanje odgovarajuće stope ispravke.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja plasmana stanovništvu

Klasifikacija potraživanja od stanovništva se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza. Neophodne ispravke vrednosti se izračunavaju primenom odgovarajuće stope ispravke na neto izloženost po svakoj grupi proizvoda i po svakoj grupi kašnjenja u izmirivanju obaveza. U slučaju pojedinačne ispravke vrednosti kredita, budući procenjeni tokovi gotovine se diskontuju u skladu sa zahtevima MRS 39, kako bi se došlo do odgovarajućeg iznosa ispravke vrednosti.

Posebne rezerve za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezerve za procenjene gubitke kao što je definisano Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i drugim relevantnim propisima Narodne banke Srbije.

Politika otpisa potraživanja

Banka otpisuje kredite / hartije od vrednosti (i sve ispravke vrednosti nastale u vezi sa njima) kada utvrdi da se krediti / hartije od vrednosti ne mogu naplatiti. Ovakav stav se zauzima nakon razmatranja informacija kao što je značajna promena finansijske pozicije dužnika / izdavaoca i to na način da dužnik / izdavalac ne može da izmiri obaveze, ili da prilivi od sredstava obezbeđenja neće biti dovoljni da pokriju celu izloženost. Za standardizovane plasmane u manjim iznosima, odluka o otpisu je obično zasnovana na kašnjenju u izmirenju obaveza. Relevantni organ Banke odobrava svaki otpis, a u skladu sa odlukom Upravnog odbora.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5.2. Izloženosti nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosečne izloženosti tokom perioda, po klasama izloženosti

U sledećoj tabeli dat je pregled bruto iznosa izloženosti po klasama izloženosti i kategorijama:

Klasa Izloženosti	Bilansne izloženosti		Vanbilansne stavke		Financijski derivati	
	Ukupan iznos	Prosečan iznos	Ukupan iznos	Prosečan iznos	Ukupan iznos	Prosečan iznos
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	44,456,064	46,872,011	1,449,983	1,562,515	-	1,677,290
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	929	594	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima		503				
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	374,930	247,706	-	-	98,104	71,618
Izloženosti prema bankama	6,963,757	6,520,257	1,013	6,982	126,936	150,993
Izloženosti prema privrednim društvima ⁴	26,075,107	26,361,690	16,365,450	15,647,499	117,109	117,522
Izloženosti prema fizičkim licima ⁵	34,569,284	28,452,175	6,945,754	6,683,021	665	125
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	13,089,413	19,618,318	265,029	437,316	-	-
Dospela nenaplaćena potraživanja	31,233,519	28,978,350	284,736	292,158	-	-
Ostale izloženosti ⁶	9,596,601	10,467,549	-	-	-	-
Ukupno	166,359,602	167,519,153	25,311,965	24,629,492	342,814	2,017,548

⁴ Izloženosti prema privrednim društvima⁴ (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)

⁵ Izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)

⁶ Ostale izloženosti (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Geografska raspodela po klasama izloženosti

Klasa Izloženosti	Bruto izloženost u hiljadama dinara			
	EU	Ostatak Evrope	Srbija	Ostatak sveta
Izloženosti prema državama i centralnim bankama			45,906,047	
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave			929	
Izloženosti prema javnim administrativnim telima			-	
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama		473,034	-	
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			-	
Izloženosti prema bankama	5,402,100	23	1,653,130	36,453
Izloženosti prema privrednim društvima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	11,242	907,646	41,037,071	601,708
Izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	1,819		41,513,883	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	13,364		13,341,078	-
Dospelu nenaplaćena potraživanja			31,518,254	
Visokorizične izloženosti				
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica				
Izloženosti po osnovu pokrivenih ulaganja u otvorene investicione fondove				
Ostale izloženosti (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)			9,596,601	
Ukupno	5,428,525	1,380,703	184,566,993	638,162

Podela izloženosti kreditnom riziku prema sektorima ili drugoj ugovornoj strani razvrstanih po klasama izloženosti

Izloženosti prema državama i centralnim bankama

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti prema državi i centralnim bankama		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Republički organi i organizacije	19,150,910	1,449,983	-
Centralna banka	25,305,154	-	-
Ukupno	44,456,064	1,449,983	-

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Klasa izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Jedinice lokalne samouprave - organi i javne službe jedinica lokalne samouprave	929	-	-
Ukupno	929	-	-

Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Eksteritorijalne organizacije I tela	374,930	-	98,104
Ukupno	374,930	-	98,104

Klasa izloženosti prema bankama

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti prema bankama		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	1,648,884	1,013	-
Osiguranje	3,207	-	-
Strane banke	5,311,666	-	126,936
Ukupno	6,963,757	1,013	126,936

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Klasa izloženosti prema privrednim društvima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti prema privrednim društvima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	769,088	241,917	-
Rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada islične aktivnosti	7,404,290	1,053,877	26,456
snabdevanje elektricnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	166,860	-	
Gradjevinarstvo	904,791	2,971,362	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	8,777,350	6,041,107	459
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2,562,082	3,440,388	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	5,076,795	1,226,245	90,193
Preduzetnici	154,432	33,035	-
Strana pravna lica, osim banaka	211,298	1,309,298	-
Ostalo	48,122	48,223	-
Ukupno	26,075,107	16,365,450	117,109

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Klasa izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	85,168	21,962	-
Rudarstvo, preradivačka industrija, sanbdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada islične aktivnosti	758,944	194,861	-
snabdevanje elektricnom energijom, gasom, parom I klimatizacija	4,148	-	-
Gradjevinarstvo	259,080	70,221	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	1,251,824	392,019	665
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	281,720	103,366	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	314,777	106,152	-
Preduzetnici	1,579,207	301,031	-
Fizička lica	29,981,965	5,748,215	-
Registrovani poljoprivredni proizvođači	-	-	-
Ostalo	52,451	7,928	-
Ukupno	34,569,284	6,945,754	665

* Klasa izloženosti prema fizičkim licima uključuje i izloženosti prema malim i srednjim preduzećima, preduzetnicima i poljoprivrednim proizvođačima u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Klasa ostalih izloženosti (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)

Sektorska pripadnost	Klasa ostalih izloženosti (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	7,308	-	-
Rudarstvo, preradjivačka industrija, sanbdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada islične aktivnosti	-	-	-
Gradjevinarstvo	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	32,817	-	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	-	-	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	2,287	-	-
Preduzetnici	7,133	-	-
Stanovništvo	393,795	-	-
Ostalo	9,153,260	-	-
Ukupno	9,596,601	-	-

*Ostalo najvećim delom čine Osnovna sredstva, obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti i gotovina u blagajni i sredstva na ziro racunu.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Klasa izloženosti obezbeđenih hipotekama

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti obezbeđenih hipotekama		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	3,656	6,229	-
Rudarstvo, preradivačka industrija, sanbdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada islične aktivnosti	197,855	10,313	-
Gradjevinarstvo	86,560	13,243	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	367,130	205,352	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	66,804	9,453	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	60,470	7,959	-
Preduzetnici	174,928	12,480	-
Stanovništvo	12,129,596	-	-
Ostalo	2,414	-	-
Ukupno	13,089,413	265,029	-

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Klasa izloženosti dospelih nenaplaćenih potraživanja

Sektorska pripadnost	Klasa izloženosti dospelih nenaplaćenih potraživanja		
	Bilansne izloženosti	Vanbilansne stavke	Finansijski derivati
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	150,616	-	-
Rudarstvo, preradjivačka industrija, sanbdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada islične aktivnosti	2,728,724	25,358	-
Snabdevanje elektricnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	20		-
Gradjevinarstvo	1,397,213	990	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	7,043,089	164	-
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	623,354	-	-
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	549,642	-	-
Preduzetnici	4,877,413	2,672	-
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koje se finansiraju iz budzeta	230,555	-	-
Stanovništvo	6,320,585	254,356	-
Registrovani poljoprivredni proizvođači	129,154	8	-
Ostalo	7,183,154	1,188	-
Ukupno	31,233,519	284,736	-

* Ostalo obuhvata i izloženosti pravnih lica u stečaju.

Izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti, dospela nenaplaćena potraživanja i ispravka vrednosti po sektorima

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

EUROBANK A.D. BEOGRAD
Obelodanjivanje podataka i informacija na dan 31. 12. 2014. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Sektor	Bilansne Izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti	Ispravka vrednosti bilansne aktive	Dospela nenaplaćena potraživanja	Vanbilansne Izloženosti kod kojih su izvršena rezevisanja za vanbilansne stavke	Rezervisanja po vanbilansnim stavkama
Poljoprivreda, lov, šumarstvo, vodoprivreda i ribarstvo	1,006,687	85,113	-	-	150,616
Rudarstvo, preradivačka industrija, sanbdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada islične aktivnosti	10,885,634	1,926,606	416,214	1,795	2,754,128
Snabdevanje elektricnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	171,049	907	-	-	20
Gradevinarstvo	2,556,098	812,783	2,222,006	10,811	1,398,203
Trgovina na veliko i trgovina na malo, opravka motornih vozila, motocikala i predmeta za licnu upotrebu i domacinstvo	15,951,022	3,785,949	3,495,206	86,824	7,043,604
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	3,449,570	260,251	2,632,922	18,843	623,354
Aktivnosti u vezi s nekretninama, iznajmljivanje i poslovne aktivnosti, ostale komunalne, društvene i licne uslužne aktivnosti	5,757,910	170,196	380,080	2,058	549,642
Preduzetnici	6,710,101	3,410,115	31,534	207	4,880,085
Domaca fizicka lica i starana fizicka lica rezidenti	47,907,061	4,869,978	-	-	6,513,633
Strana pravna lica	-	-	1,128,997	13,662	-
Strana fizicka lica i nerezidenti	70,034	6,176	-	-	62
Registrovani poljoprivredni proizvođaci	629,073	94,314	-	-	189,961
Ostalo	7,110,237	4,997,647	32,725	2,924	7,184,392
Ukupno	102,204,478	20,420,036	10,339,685	137,125	31,287,699

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Raspodela svih izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

Klasa Izloženosti	Preostalo dospeće				
	do 30 dana	Od 30 do 90 dana	od 91 do 180 dana	180 dan do 365 dana	Preko 365 dana
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	25,563,253	-	5,146,659	4,297,029	10,899,104
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	929	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	1,939	471,095	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	7,059,483	6,472	-	1,013	24,738
Izloženosti prema privrednim društvima (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	1,312,842	3,874,312	5,935,814	7,909,009	23,525,689
Izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	949,320	226,264	296,675	1,802,818	38,240,624
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	71,351	135,315	32,856	158,769	12,956,151
Dospela nenaplaćena potraživanja	22,092,158	153,449	97,009	153,428	9,022,211
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-
Ostale izloženosti (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	6,803,382	-	-	-	2,793,219
Ukupno	63,852,717	4,397,751	11,980,108	14,322,067	97,461,736

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Promene na ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama

Vrsta izloženosti	Početno stanje 01.01.2014	Povećanje ispravke vrednosti i rezervisiranja tokom perioda	Ukidanje ispravki vrednosti	Neto kursne razlike	Isknjižavanje	Krajnje stanje 31.12.2014
Bilansne pozicije	13,405,370	6,461,916	(100,993)	664,505	(33,735)	20,419,132
Vanbilansne pozicije	79,456	58,350	(6,985)	6,303	-	137,124

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi

Bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju

	Iznos izloženosti	Obračunata rezerva	Potrebna rezerva
Klasifikacija A	43,779,416	-	-
Klasifikacija B	30,563,853	561,590	369,957
Klasifikacija V	13,295,411	1,861,172	1,717,905
Klasifikacija G	8,210,452	1,779,008	1,469,696
Klasifikacija D	40,400,645	39,082,105	20,517,735
Neklasifikovano	304,352,169	-	-
Total	440,601,946	43,283,875	24,075,293

Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive

Od 2012. godine, Banka primenjuje kreditne rejtinge agencije Moody's Investor Service Ltd. koja je dobila saglasnost Narodne Banke Srbije za podobnost kreditnih rejtinga, i to za one entitete koji imaju dodeljen kreditni rejting od strane ove agencije.

U skladu sa članom 34. i 35. Odluke o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46/2011,6/2013), Banka izloženostima prema stranim državama i centralnim bankama dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u sledećim tabelama:

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

a) Prema rasporedu kreditnih rejtinga u odgovarajući nivo kreditnog kvaliteta :

Kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

b) Prema rasporedu kreditne procene u kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza:

Kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza	0	1	2	3	4	5	6	7
Ponder kreditnog rizika	0%	0%	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Za izloženosti prema drugim bankama koje poseduju dodeljen kreditni rejting izabrane rejting agencije, Banka dodeljuje ponder kreditnog rizika prema rasporedu kreditnih rejtinga u odgovarajući nivo kreditnog kvaliteta prema sledećoj tabeli :

a) Za izloženosti sa preostalim rokom dospeća dužim od tri meseca:

Kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

b) Za izloženosti sa preostalim rokom dospeća kraćim od tri meseca:

Kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

6. TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA I NAČINE KOJE BANKA KORISTI ZA OBEZBEĐENJE I PRAĆENJE EFIKASNOSTI ZA UBLAŽAVANJE RIZIKA

Aktivnosti za ublažavanje rizika se sprovode na osnovu primećenih negativnih razvoja u oblasti izloženosti riziku. Korektivne mere može preduzeti svaka organizaciona jedinica uključena u operativno upravljanje rizikom u svojoj oblasti odgovornosti. Međutim, njihove aktivnosti moraju biti odobrene od strane odgovarajućeg odbora (ALCO ili Rizik / Kreditni rizik).

Banka preduzima mere za ublažavanje kreditnog rizika u skladu sa delom Odluke Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala koji se odnosi na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Za većinu plasmana odobrenih klijentima, Banka zateva sredstva obezbeđenja. Obezbeđenje se obično ne uzima za plasmane bankama. Obezbeđenje se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbeđenja koji slede:

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

- Gotovinski depoziti u dinarima ili stranoj valuti;
- Garancije izdate od strane države, državnih fondova ili banaka prve klase;
- Garancije izdate od strane matične kompanije, drugih pravnih i fizičkih lica;
- Pismo podrške izdato od strane matične kompanije;
- Hipoteka nad nekretninom;
- Zalog nad pokretnom imovinom;
- Sopstvene blanko menice;
- Zalog nad akcijama i vlasničkim udelima;
- Zalog nad drugim hartijama od vrednosti (npr. obveznice) ili plemenitim metalima;
- Prenos potraživanja (sa ili bez obaveštenja);
- Preuzimanje prava iz polise osiguranja.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta (ili varijacije gore navedenih instrumenata) koju smatra neophodnim.

Procena fer vrednosti sredstva obezbeđenja je zasnovana na vrednosti instrumenta obezbeđenja procenjenog u trenutku zaduživanja, i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

Tržišna vrednost sredstva je suštinska i ne zavisi od primene tog sredstva za pribavljanje kredita, dok vrednost koja se uzima u obzir za ublažavanje kreditnog rizika utiču različiti faktori kao što je struktura transakcije, valutna usklađenost i mogućnost prinudnog izvršenja.

6.1. Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima

Banka je unutrašnjim aktima regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima.

Unutrašnjim aktima je definisan i prihvatljiv odnos iznosa plasmana i vrednosti kolaterala koji je zasnovan na primeni kolateralnog faktora za ponuđeno sredstvo obezbeđenja, kojim se koriguje procenjena vrednost kolaterala i utvrđuje vrednost kolaterala koju Banka može naplatiti.

6.2. Način bilansnog i vanbilansnog netiranja

Banka od 31.12.2014. godine više ne primenjuje ugovor o netiranju međusobnih novcanih potraživanja i obaveza Banke po osnovu kredita i depozita sa svojom matičnom bankom.

6.3. Opis osnovnih vrsta instrumenata materijalne zaštite

Banka koristi podobne instrumente kreditne zaštite u cilju smanjenja kreditnog rizika prilagođavajući aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Podobni instrumenti kreditne zaštite u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala koje je Banka koristiti su Instrumenti materijalne kreditne zaštite i to:

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

- gotovinski depoziti kod banke;
- dužničke hartije od vrednosti emitovane od strane Republike Srbije.

Banka nije primenivala instrumente nematerijalne kreditne zaštite kao sto su garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije.

Banka primenjuje jednostavni metod za prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom korišćenjem sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine. Jednostavni metod podrazumeva zamenu pondera kreditnog rizika odnosno izloženosti sa ponderom kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Umanjenja po osnovu primene instrumenata kreditne zaštite primenjuju se na neto izloženost. Neto izloženost posle primene kreditne zaštite (efektivna vrednost izloženosti) ne može biti veća od iznosa aktive ponderisane kreditnim rizikom pre primene kreditne zaštite.

6.4. Podaci o koncentraciji tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjivih tehnika ublažavanja

U cilju upravljanja koncentracije rizika u okviru korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika, Banka prati i upravlja koncentracijom kreditnog i tržišnog rizika u delu velikih izloženosti, sagledavajući i izdavaoce podobnih sredstava obezbeđenja. Takođe, Banka izveštava o velikim izloženostima rukovodstvo na kvartalnom nivou.

6.5. Izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući i izloženosti koje predstavljaju odbitne stavke od kapitala

Stepen kreditnog kvaliteta	Ponder rizika %	Izloženost pre primene kreditne zaštite	Izloženost nakon primene kreditne zaštite
1	0%	49,216,379	51,268,665
	10%	-	-
2	20%	6,400,729	6,715,667
	35%	1,469,101	1,461,829
3	50%	32,343	32,343
4	75%	36,044,944	35,533,590
5	100%	51,336,766	49,488,168
6	150%	753,366	753,366
Ostali ponderi kreditnog rizika			
Odbitne stavke od kapitala		1,818,971	1,818,971

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

6.6. Izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, po klasama izloženosti

Klasa Izloženosti	Iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite	Iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Izloženosti prema privrednim društvima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	1,811,689	-
Izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	515,821	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	26,742	-
Dospela nenaplaćena potraživanja	12,972	-
Ostale izloženosti (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	-	-
Ukupno	2,367,223	-

*U tabeli su prikazane neto izloženosti posle umanjenja za ispravku vrednosti i potrebnu rezervu iz dobiti obracunatih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

7. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

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 derivate;
- Repo i reverse repo transakcija;
- Transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe
- Transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- Transakcija s dugim rokom izmirenja.

U skladu sa regulativom Narodne Banke Srbije, Banka racuna aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za derivatne instrumente koji uključuju valutne i kamatne swap transakcije, primenom Metode tekuće izloženosti propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala. Na dan 31.12.2014. godine, ukupan iznos izloženosti riziku druge ugovorne strane iznosio je RSD 342.814 hiljada, uključujući RSD 94.512 hiljada pozitivne fer vrednosti, i RSD 248.302 hiljada potencijalne kreditne izloženosti.

Ukupan iznos izloženosti druge ugovorne strane ne sadrži iznos po osnovu reverse repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije saglasno tacki 426. Odluke o adekvatnosti kapitala o dodeljivanju pondera 0% za sve izloženosti prema Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije.

Banka nema izloženosti po osnovu transakcija uzimanja ili davanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, kreditne derivate iz knjige trgovanja, kao i transakcija sa dugim rokom izmirenja.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

8. TRŽIŠNI RIZICI

8.1. Vrsta primenjenog pristupa za računanje tržišnih rizika

Kapitalni zahtev za tržišne rizike Banka obračunava primenom standardizovanog pristupa, sumiranjem kapitalnih zahteva za cenovni, devizni i robni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Kapitalni zahtev za cenovni rizik se obračunava odvojeno za dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, i to kao specifični i opšti cenovni rizik.

- **Specifični cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti** se obračunava raspoređivanjem neto pozicija iz knjige trgovanja u odgovarajuće kategorije (prema vrsti izdavaoca/dužnika, eksternom ili internom kreditnom rejtingu i preostalom periodu dospeća) i množenjem ponderima rizika propisanim od strane NBS. Ovako isponderisane pozicije se zatim presabiraju, bez obzira na to da li su pozicije duge ili kratke;
- **Opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti** se obračunava primenom metoda dospeća, za svaku pojedinačnu valutu. Primenom ovog metoda Banka raspoređuje sve neto pozicije u dužničkim hartijama od vrednosti u klase i zone dospeća propisane od strane NBS, zatim vrši ponderisanje po klasama dospeća i posebno sabira sve ponderisane duge pozicije i sve ponderisane kratke pozicije. Zatim se obračunavaju usklađene i/ili neusklađene ponderisane pozicije po pojedinačnim klasama i zonama dospeća. Sam kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik se obračunava metodom dospeća kao zbir:
 - - 10% ukupne sume ponderisanih usklađenih pozicija u svim klasama dospeća,
 - 40% ponderisanih usklađenih pozicija u zoni 1,
 - 30% ponderisanih usklađenih pozicija u zoni 2,
 - 30% ponderisanih usklađenih pozicija u zoni 3,
 - 40% ponderisanih usklađenih pozicija između zona 1 i 2,
 - 40% ponderisanih usklađenih pozicija između zona 2 i 3,
 - 150% ponderisanih usklađenih pozicija između zona 1 i 3,
 - 100% preostalih neusklađenih ponderisanih pozicija između zona.
- **Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti** se obračunava kao opšti i specifični, dok kapitalni zahtev za ovu vrstu rizika predstavlja zbir kapitalnih zahteva za opšti i specifični cenovni rizik, pomnožen sa 1,5 i obračunava se odvojeno za svaku zemlju i za svaku valutu. Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti iznosi 4% ukupne bruto pozicije Banke u ovim hartijama, a kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik iznosi 8% ukupne neto pozicije u ovim hartijama.
- **Devizni rizik** se obračunava na pozicije devizne imovine i deviznih obaveza, dok se kapitalni zahtev za devizni rizik obračunava množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12% u slučaju da je ovaj zbir veći od 2% kapitala Banke.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

- Banka nema izloženosti po osnovu **robnog rizika**, niti je do sada vrsila trgovanje ovim instrumentima.

8.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike

Banka je obračunala sledeće iznose kapitalnih zahteva za tržišne rizike:

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	252,627	252,627	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	115	115	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	39,283	39,283	-
Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-	-
Ukupno	292,025	292,025	-

8.3. Struktura i iznosi po vrsti kapitalnog zahteva

U delu deviznog rizika, Banka obračunala kapitalni zahtev budući da je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu na dan 31.12.2014 godine iznosio RSD 39.283 hiljada, što predstavlja 2.60% kapitala Banke obračunatog na isti dan.

Banka nema izloženosti po osnovu robnog rizika.

9. OPERATIVNI RIZICI

Kapitalni zahtev za operativni rizik

Za utvrđivanje kapitalnog zahteva za operativni rizik banka koristi pristup osnovnog indikatora prema kome je kapitalni zahtev za operativni rizik jednak iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik po stubu 1 na dan 31. 12. 2014. godine, iznosi RSD 1,430,294 hiljada.

10. KAMATNI RIZIK

Izvore kamatnog rizika i učestalost njegovog merenja

Kamatni rizik predstavlja izloženost finansijske pozicije Banke riziku nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Opšte posmatrano, dva su načina na koji promene kamatnih stopa mogu da uticu na banku. Kao prvo, promene kamatnih stopa uticu na vrednost sredstava, obaveza i vanbilansnih stavki banke; potom, promene kamatnih stopa uticu na buduće tokove gotovine. Rizik od promene kamatnih stopa može se javiti u različitim oblicima kao rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cene, rizik krive prinosa, bazni i rizik opcija. Kamatne stope Banke se utvrđuju uzimajući u obzir tržišne kamatne stope i druge faktore (kao što je cena rizika, očekivani nivo rezervisanja, itd.) i Banka redovno vrši njihovo uskladjivanje.

Aktivnost upravljanja rizikom od promene kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate i održanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Upravljanje rizikom zasniva se na uskladjivosti kamatno osetljivih sredstava, obaveza i vanbilansnih stavki, a na osnovu: makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Osnovne pretpostavke za merenje odnosno procenu izloženosti ovom riziku

Kao osnovu za merenje kamatnog rizika Banka koristi Gap analizu kamatno osetljivih bilansnih i vanbilansnih pozicija, primenjujući faktore senzitivnosti u odnosu na tekuće tržišne krive prinosa, kao i višestruka scenarija koji uključuju promene u nivoima i kretanjima kamatnih stopa. Dodatno, Banka procenjuje uticaj prevremenih otplata ili povlačenja sredstava kod kamatno osetljivih pozicija na strani kredita i depozita, sa ugrađenom ovom opcijom. Procena kamatnog rizika vrši se na mesečnom nivou. Banka kontrolise izloženost kamatnom riziku kroz set limita izloženosti.

11. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Banka ima ulaganja u akcije kompanija klasifikovane kao raspoložive za prodaju u procentualnom iznosu od 0.02% ukupnog portfolia (RSD 31.397 hiljada).

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

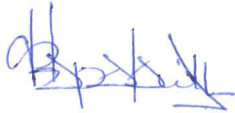
12. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA

Banka na dan 31. 12. 2014. godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji.

13. PODACI I INFORMACIJE KOJI SE NE OBJAVLJUJU

Banka nije objavila sledeće podatke:

- Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja jer su to stavke koje se raspoređuju u kategoriju niskog rizika koje prema Odluci o adekvatnosti kapitala nose ponder rizika 0%. Navedene stavke predstavljaju vanbilansnu računovodstvenu evidenciju i najvećim delom je čini druga vanbilansna aktiva - evidentiranje hartija od vrednosti primljenih u zalog, primljenje hipoteke za obezbeđenje kredita, poslovi u ime i za račun trećih lica, potraživanja za evidencionu kamatu, vanbilansna evidencija otpisanih potraživanja, obveznice stare devizne štednje građanja u Centralnom registru-vlasnički računi, vanbilansna evidencija potraživanja po osnovu derivatnih transakcija koja ne nosi rizik već samo predstavljaju evidencijsku formu navedenih transakcija, kao i druga vanbilansna aktiva koja nose ponder rizika 0%.



Filippos Karamanolis
Predsednik Izvršnog odbora



Slavica Pavlović
Član Izvršnog odbora