



Eurobank a.d.
PODACI I INFORMACIJE BANKE
na dan 30. jun 2015. godine

SADRŽAJ:

<u>1.</u>	<u>KAPITAL BANKE</u>	1
1.1.	UPRAVLJANJE KAPITALOM	1
1.2.	OPIS OSNOVNIH KARAKTERISTIKA SVIH ELEMENATA KOJI SE UKLJUČUJU U OBRAČUN KAPITALA	1
<u>2.</u>	<u>KAPITALNI ZAHTEVI</u>	6
2.1.	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	6
2.2.	REGULATORNI KAPITALNI ZAHTEVI	8
2.3.	RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	8
2.4.	TRŽIŠNI RIZICI	9
2.4.1.	VRSTA PRIMENJENOG PRISTUPA ZA RAČUNANJE TRŽIŠNIH RIZIKA	9
2.4.2.	STRUKTURA I IZNOSI PO VRSTI KAPITALNOG ZAHTEVA	10
2.5.	OPERATIVNI RIZICI	10
<u>3.</u>	<u>TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA I NAČINE KOJE BANKA KORISTI ZA OBEZBEĐENJE I PRAĆENJE EFIKASNOSTI ZA UBLAŽAVANJE RIZIKA</u>	11
3.1.	VREDNOVANJE INSTRUMENATA KREDITNE ZAŠTITE I UPRAVLJANJE TIM INSTRUMENTIMA	11
3.2.	NAČIN BILANSNOG I VANBILANSNOG NETIRANJA	12
3.3.	OPIS OSNOVNIH VRSTA INSTRUMENATA MATERIJALNE ZAŠTITE	12
3.4.	PODACI O KONCENTRACIJI TRŽIŠNOG ILI KREDITNOG RIZIKA U OKVIRU PRIMENJIVIH TEHNIKA UBLAŽAVANJA	12
3.5.	IZLOŽENOSTI PRE I NAKON KORIŠĆENJA KREDITNE ZAŠTITE ZA SVAKI NIVO KREDITNOG KVALITETA UKLJUČUJUĆI I IZLOŽENOSTI KOJE PREDSTAVLJAJU ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	13
3.6.	IZLOŽENOSTI (NAKON NETIRANJA) OBEZBEĐENIH INSTRUMENTIMA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE, PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	13

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:

KVANTITATIVNE PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 30. 06. 2015. godine

1. KAPITAL BANKE

1.1. 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, umanja 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.

1.2. 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, emisiona premija, rezerve iz dobiti, neraspoređeni dobitak/gubitak, kapitalna dobit/gubitak po osnovu otkupljenih sopstvenih akcija, i nematerijalna ulaganja kao odbitne stavke osnovnog kapitala.
- Dopunski kapital čini nominalna vrednost uplaćenih prioriternih 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 elementa dopunaskog 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 30.06.2015. godine odbitna stavka od osnovnog kapitala, saglasno tacki 12.Odluke o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46/2011 i 6/2013).

Podaci o kapitalnoj poziciji

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog na dan 30. jun 2015:

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

I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	Iznos
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	12,271,804
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	41,032,734
1.2.	Emisiona premija	25,422,400
1.3.	Rezerve iz dobiti	6,051,999
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	9,558,335
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	-
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	28,760,931
2.2.	Gubitak tekuće godine	-
2.3.	Nematerijalna ulaganja	2,664,792
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,784,371
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	-
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	24,311,768
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	3,692
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	-
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	24,308,076
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	79,198
1.1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	79,198
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	4,800
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	-
1.4.	Hibridni instrumenti	74,398
1.5.	Subordinirane obaveze	-
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
2.1.	Stecene 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	-
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	12,330,523
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	41,111,933
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	20,479
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	10,240
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	10,239

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

2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
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	

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	Akcijski kapital	Akcijski kapital

EUROBANK A.D. BEOGRAD

Obelodanjivanje podataka i informacija na dan 30. 06. 2015. godine

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

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
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	

2. KAPITALNI ZAHTEVI

2.1. 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%.

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	12,330,522		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	12,261,563		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	68,959		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	9,958,274		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	8,236,972	8,236,972	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	68,641,430		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-		
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	198		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	-		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-		
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-		
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	1,880,652		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	29,262,664		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	21,141,402		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	11,392,780		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	817,484		
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-		
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-		
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	-		
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	4,146,250		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			

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

1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>			
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>			
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.4.1.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>			
1.2.4.2.	<i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.4.3.	<i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>			
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>			
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>			
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>			
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>			
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>			
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	291,008	291,008	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	291,008	291,008	
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	237,583	237,583	
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	114	114	
3.1.3.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	53,311	53,311	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-	-	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1,430,294	1,430,294	

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

4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1,430,294	1,430,294	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-	-	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	9,958,274	9,958,274	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	14.86%		

2.2. Regulatorni kapitalni zahtevi

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

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

Svi kapitalni zahtevi u iznosu od RSD 9,958,274 hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.

2.3. 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 30.06.2015. godine, ukupan iznos izloženosti riziku druge ugovorne strane iznosio je RSD 276,285 hiljada, uključujući RSD 57,560 hiljada pozitivne fer vrednosti, i RSD 218,725 hiljada potencijalne kreditne izloženosti.

Banka nema izloženost po osnovu reverse repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije na dan 30.06.2015.

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

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.

2.4. Tržišni rizici

2.4.1. 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.

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

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

Svi kapitalni zahtevi za tržišne rizike u iznosu od RSD **291,008** hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.

2.4.2. Struktura i iznosi po vrsti kapitalnog zahteva

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	237,583	237,583	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	114	114	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	53,311	53,311	-
Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-	-
Ukupno	291,008	291,008	-

U delu deviznog rizika, Banka je obračunala kapitalni zahtev budući da je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu na dan 30.06.2015 godine iznosio RSD hiljada 444,257, što predstavlja 3,60% kapitala Banke obračunatog na isti dan.

Banka nema izloženosti po osnovu robnog rizika.

2.5. Operativni rizici

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 na dan 30. 06. 2015. godine, iznosi 1,430,294 RSD hiljada.

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

3. 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:

- 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.

3.1. 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.

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

3.2. Način bilansnog i vanbilansnog netiranja

Banka od 30.06.2015. godine nema ugovor o netiranju međusobnih novčanih potraživanja i obaveza Banke po osnovu kredita i depozita.

3.3. 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:

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

Banka nije primenjivala 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.

3.4. 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.

3.5. 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%	46,624,617	47,250,538
	10%	-	-
2	20%	2,079,672	2,376,650
	35%	7,653,472	7,628,403
3	50%	34,416	34,416
4	75%	31,738,401	31,288,631
5	100%	279,326,085	278,878,024
6	150%	1,072,752	1,072,752
Ostali ponderi kreditnog rizika			
Odbitne stavke od kapitala		1,804,850	1,804,850

3.6. 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)	407,157	
Izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	454,180	
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	61,446	
Dospelu nenaplaćena potraživanja	116	

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



Filippos Karamanolis
Predsednik Izvršnog odbora




Slavica Pavlović
Direktor Sektora finansija i kontrole