



**Eurobank a.d.**  
**PODACI I INFORMACIJE BANKE**  
na dan 30. jun 2016. godine

## SADRŽAJ:

<b><u>1.</u></b>	<b><u>KAPITAL BANKE</u></b>	<b><u>1</u></b>
	OPIS OSNOVNIH KARAKTERISTIKA SVIH ELEMENATA KOJI SE UKLUČUJU U OBRAČUN KAPITALA	1
	STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA	2
<b><u>2.</u></b>	<b><u>ADEKVATNOST KAPITALA</u></b>	<b><u>5</u></b>
	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	5
	REGULATORNI KAPITALNI ZAHTEVI	7
	RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	8
	TRŽIŠNI RIZICI	8
	VRSTA PRIMENJENOG PRISTUPA ZA RAČUNANJE TRŽIŠNIH RIZIKA	8
	STRUKTURA I IZNOSI PO VRSTI KAPITALNOG ZAHTEVA	9
	OPERATIVNI RIZICI	10
<b><u>3.</u></b>	<b><u>TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA I NAČINE KOJE BANKA KORISTI ZA OBEZBEĐENJE I PRAĆENJE EFIKASNOSTI ZA UBLAŽAVANJE RIZIKA</u></b>	<b><u>10</u></b>
	VREDNOVANJE INSTRUMENTATA KREDITNE ZAŠTITE I UPRAVLJANJE TIM INSTRUMENTIMA	11
	NAČIN BILANSNOG I VANBILANSNOG NETIRANJA	11
	OPIS OSNOVNIH VRSTA INSTRUMENTATA MATERIJALNE ZAŠTITE	11
	PODACI O KONCENTRACIJI TRŽIŠNOG ILI KREDITNOG RIZIKA U OKVIRU PRIMENJIVIH TEHNIKA UBLAŽAVANJA	11
	IZLOŽENOSTI PRE I NAKON KORIŠĆENJA KREDITNE ZAŠTITE ZA SVAKI NIVO KREDITNOG KVALITETA UKLUČUJUĆI I IZLOŽENOSTI KOJE PREDSTAVLJAJU ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	12
	IZLOŽENOSTI (NAKON NETIRANJA) OBEZBEĐENIH INSTRUMENTIMA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE, PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	13

## KVANTITATIVNE PODATKE I INFORMACIJE BANKE na dan 30. 06. 2016. godine

Eurobank a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka) u skladu sa članom 51a „Zakona o bankama“ i „Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke“ („Službeni glasnik RS“ br 125/2014 i 4/2015), u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2016.godine, koji saglasno regulativi sadrži podatke o

- kapitalu;
- adekvatnosti kapitala;
- tehnikama ublažavanja.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke ([www.eurobank.rs](http://www.eurobank.rs)).

### 1. KAPITAL BANKE

#### 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, 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 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 bilansnoj aktivni 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

**Struktura regulatornog kapitala**

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog kapitala na dan 30. jun 2016. godine:

**Podaci o kapitalnoj poziciji (PI-KAP)**

<b>Redni br.</b>	<b>Naziv pozicije</b>	<b>Iznos</b>
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>17,378,603</b>
<b>1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>41,032,734</b>
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	0
1.5.	Dobit iz tekuće godine	0
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	0
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0
<b>2</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>23,654,131</b>
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0
2.2.	Gubitak tekuće godine	0
2.3.	Nematerijalna ulaganja	1,826,761
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	<b>21,827,370</b>
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	21,827,370
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>11,321</b>
<b>1</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>11,321</b>
1.1.	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	4,800
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	6,521
1.4.	Hibridni instrumenti	0
1.5.	Subordinirane obaveze	0
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0
<b>2</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>	<b>0</b>
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	

**EUROBANK A.D. BEOGRAD**

**Obelodanjivanje podataka i informacija na dan 30. 06. 2016. godine**

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

2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>17,369,445</b>
<b>1</b>	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>41,044,055</b>
<b>2</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>20,479</b>
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	10,240
	Od čega umanjenje 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	20,479
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	
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>	
	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	

**EUROBANK A.D. BEOGRAD**

**Obelodanjivanje podataka i informacija na dan 30. 06. 2016. godine**

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 (PI-FIKAP)**

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

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

9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Ne	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Kumulativne
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-
11.	Mogućnost otpisa	Ne	Ne
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	-	-
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	-	-
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	-	-
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Kumulativne preferencijalne akcije	-

## 2. ADEKVATNOST KAPITALA

### Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Banka izračunava pokazatelj adekvatnosti kapitala i kapitalne zahteve u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovan pristup, i to za:

- Kreditni rizik
- Tržišne rizike
- Operativni rizik

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju kapitala na dan 30.06.2016.godine prikazan je u sledećoj tabeli(obrazac PI-AKB):

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

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
<b>I</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>17,369,444</b>		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	17,368,363		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,081		
<b>II</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	<b>10,749,548</b>		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	9,092,701	9,092,701	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	75,772,510		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0		
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	0		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	0		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0		
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0		
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	5,767,707		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	32,613,807		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	23,342,678		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	9,009,221		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	899,422		
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	0		
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0		
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0		
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	4,139,675		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>			
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>			
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.4.1.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>			
1.2.4.2.	<i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.4.3.	<i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>			



**EUROBANK A.D. BEOGRAD**

**Obelodanjivanje podataka i informacija na dan 30. 06. 2016. godine**

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

1.2.5.1.	<b>Primenjeni pristup:</b>			
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.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>			
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.	<b>Izloženosti po osnovu ostale imovine</b>			
2	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	<b>224,168</b>	<b>224,168</b>	
3.1.	<b>Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa</b>	<b>224,168</b>	<b>224,168</b>	
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	86,255	86,255	
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	102	102	
3.1.3.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	137,811	137,811	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	0	0	
3.2.	<b>Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
4	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>1,432,679</b>	<b>1,432,679</b>	
4.1.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora</b>	<b>1,432,679</b>	<b>1,432,679</b>	
4.2.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
4.3.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
5	<b>POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA</b>	<b>10,749,548</b>	<b>10,749,548</b>	
III	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>19.39%</b>		

**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 metoda tekuće izloženosti;

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

- rizik izmirenja/isporuke.

Svi kapitalni zahtevi u iznosu od RSD 10,749,548 hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.

#### **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 30.06.2016. godine, ukupan iznos izloženosti riziku druge ugovorne strane iznosio je RSD 245,270 hiljada, uključujući RSD 50,042 hiljada pozitivne fer vrednosti, i RSD 195,228 hiljada potencijalne kreditne izloženosti.

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

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.

#### **Tržišni rizici**

##### **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 dospelca) 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;

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

- **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.
- 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 224,168 hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.

#### 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	86,255	86,255	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	102	102	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	137,811	137,811	-
Kapitalni zahtev za robni rizik	0	0	-
<b>Ukupno</b>	<b>224,168</b>	<b>224,168</b>	<b>-</b>

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

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 30.06.2016. godine iznosio RSD 137,811 hiljada, što predstavlja 6.6% kapitala Banke obračunatog na isti dan.

Banka nema izloženosti po osnovu robnog rizika.

### **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. 2016. godine, iznosi RSD 1,432,679 hiljada.

### **3. TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA I NAČINE KOJE BANKA KORISTI ZA OBEZBEĐENJE I PRAĆENJE EFIKASNOSTI ZA UBLAŽAVANJE RIZIKA**

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 zahteva 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.

### **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.

### **Način bilansnog i vanbilansnog netiranja**

Banka na dan 30.06.2016. godine nema ugovor o netiranju medjusobnih novcanih potrazivanja i obaveza Banke po osnovu kredita i depozita.

### **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.

### **Podaci o koncentraciji tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjivih tehnika ublažavanja**

Banka koristi različite vrste sredstava obezbeđenja koja su definisana Kreditnim politikama, kako bi ostvarila adekvatnu diversifikaciju portfelja.

Banka koristi tehnike za ublažavanje rizika (izbegavanja rizika, osiguranje, diversifikacija, itd.) kako bi smanjila rizike koncentracije od sredstava obezbeđenja.

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

Kako bi upravljala rizikom koji nastaje od neusklađenosti valuta, Banka propisuje u Politici- Bankarstvo za malu privredu i Politici- Priručnik za odobravanje kredita privredi, da kada kredit i depozit primljeni kao sredstvo obezbeđenja nisu u istoj valuti, iznos takvog depozita mora da bude veći od iznosa odobrenog kredita u definisanim procentima. Osim toga, svi depoziti koji se tretiraju kao prvoklasna sredstva obezbeđenja moraju da budu sa istim periodom dospeća kao i kreditna izloženost.

Kako bi se ostvarila tačna identifikacija, merenje, kontrola i praćenje rizika koncentracije koji nastaje od sredstava obezbeđenja, Banka kvartalno priprema izveštaj preko koga izveštava rukovodstvo o nivou koncentracija sredstava obezbeđenja u portfelju Banke.

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

Aktivu ponderisanu kreditnim rizikom čini zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika. U nastavku je prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika za sve nivoe 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%	39,289,888	39,912,062
	10%	0	0
2	20%	6,256,435	6,514,999
	35%	9,705,869	9,695,695
3	50%	304,218	304,218
4	75%	34,738,566	34,441,319
5	100%	280,005,425	279,432,109
6	150%	3,462,702	3,462,702
Ostali ponderi kreditnog rizika			
Odbitne stavke od kapitala		1,847,240	1,847,240

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

U tabeli u nastavku je prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pre i posle primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika 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)	549,666	-
Izloženosti prema fizičkim licima (isključujući dospelu nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima)	301,617	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	28,303	-
Dospelu nenaplaćena potraživanja	1,150	-
<b>Ukupno</b>	<b>880,736</b>	<b>-</b>

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

*Slavica Pavlović*  
Slavica Pavlović  
Predsednik Izvršnog odbora



*Predrag Janoković*  
Predrag Janoković  
Član Izvršnog odbora