

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
NLB BANKE A.D. BEOGRAD**

Beograd, maj 2018

SADRŽAJ

1	UVOD	4
2	OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI	4
2.1	<i>Korporativne informacije o Banci</i>	4
2.2	<i>NLB Grupa</i>	4
3	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	5
3.1	<i>Strategija i politike za upravljanje rizicima</i>	5
3.1.1	<i>Strategija upravljanja rizicima u NLB Banci a.d. Beograd</i>	5
3.1.2	<i>Strategija upravljanja kapitalom</i>	6
3.1.3	<i>Politike za upravljanje rizicima</i>	6
3.2	<i>Organizovanje procesa upravljanja rizicima</i>	7
3.3	<i>Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika</i>	7
3.4	<i>Tehnike ublažavanja rizika i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika</i>	10
3.5	<i>Adekvatnost sistema upravljanja rizicima u odnosu na rizični profil, poslovnu politiku i strategiju</i> ...	12
3.6	<i>Povezanost Strategije i Rizičnog profila/apetita sa ključnim pokazateljima poslovanja</i>	13
3.7	<i>Način informisanja organa upravljanja o rizicima</i>	14
4	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITAL	15
4.1	<i>Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala</i>	15
4.2	<i>Iznos osnovnog akcijskog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki</i>	15
4.3	<i>Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz obrasca PI-KAP</i>	17
4.4	<i>Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala</i> 18	
5	INFORMACIJE O KAPITALNOM ZAHTEVU I ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE	20
6	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA 23	
7	ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	25
8	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA IZLOŽENOST RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA	26
8.1	<i>Kreditni rizik</i>	26
8.1.1	<i>Sistem upravljanja kreditnim rizikom</i>	26
8.1.2	<i>Merenje kreditnog rizika</i>	26
8.1.3	<i>Definicije pojmova potraživanja u docnji i obezvređenih potraživanja</i>	27

8.1.4	Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik	27
8.1.5	Ukupan iznos izloženosti banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika kao i prosečne izloženosti tokom perioda.....	28
8.1.6	Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti.....	29
8.1.7	Raspodela izloženosti po sektorima i klasama izloženosti	29
8.1.8	Pregled ukupne bruto klasifikovane aktive, ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama sa posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja.....	30
8.1.9	Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću	31
8.1.10	Iznos obezvređenih potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima	31
8.1.11	Raspodela izloženosti po kategorijama klasifikacije, obračunatoj rezervi za procenjene gubitke i potrebnoj rezervi.....	32
8.1.12	Kretanje na računima ispravke vrednosti	32
8.1.13	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	32
8.1.14	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	33
8.2	<i>Rizik druge ugovorne strane</i>	34
8.3	<i>Rizik zemlje</i>	34
8.4	<i>Tržišni rizici</i>	35
8.4.1	Devizni rizik.....	35
8.4.2	Ostali tržišni rizici	36
8.5	<i>Rizik likvidnosti</i>	37
8.6	<i>Kamatni rizik</i>	40
8.7	<i>Operativni rizik</i>	44
9	POKAZATELJ LEVERIDŽA	46
10	PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA.....	47
11	PODACI I INFORMACIJE KOJI SE NE OBJAVLJUJU	47
12	ANEKS – KVALITET AKTIVE I PREGLED IZLOŽENOSTI BANKE KREDITNOM RIZIKU	47

1 UVOD

Na osnovu člana 51a Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS" broj 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke ("Sl. glasnik RS" broj 103/2016), NLB Banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), obelodanjuje podatke i informacije navedene u nastavku dokumenta.

Ovim izveštajem su prikazani kvalitativni i kvantitativni podaci Banke i kao takav izveštaj predstavlja celokupan pregled sistema upravljanja rizicima i kapitalom Banke.

Izveštaj se javno objavljuje na internet prezentaciji Banke (www.nlb.rs).

2 OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

2.1 Korporativne informacije o Banci

Banka je osnovana kao akcionarsko društvo. Registrovana je za obavljanje kreditnih, depozitnih i garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom.

Većinski vlasnik NLB banke a.d. Beograd na dan 31.12.2017. godine je NLB d.d. Ljubljana, sa učešćem od 99,99% (31.12.2016: 99,99%).

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 148763/2008 od 31.12.2008. godine, nakon statusne promene spajanja uz pripajanje, registrovana je NLB Banka a.d. Beograd, sa sedištem u Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 165v.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima i drugim relevantnim zakonima, na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Banka poslovanje obavlja u 31 ekspoziture širom Srbije.

Na dan 31.12.2017. godine NLB banka a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka) ima 431 zaposlena (31. decembra 2016. godine: 416 zaposlena).

2.2 NLB Grupa

NLB Banka a.d. Beograd je deo NLB Grupe, najveće finansijske institucije sa sedištem u regionu koja posluje na tržištima bivših jugoslovenskih republika. Matična banka u Sloveniji je najveća banka u toj zemlji, a od šest strateških članica grupacije, čak četiri imaju tržišno učešće veće od 10 odsto na svojim lokalnim tržištima.

3 PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

3.1 Strategija i politike za upravljanje rizicima

3.1.1 Strategija upravljanja rizicima u NLB Banci a.d. Beograd

Strategija upravljanja rizicima u NLB Banci a.d. Beograd definiše osnovne rizike kojima je NLB Banka a.d. Beograd izložena ili može biti izložena, kao i osnovne principe identifikacije, praćenja, merenja, kontrole i upravljanja tim rizicima, kao i Sklonosti ka preuzimanju rizika (Risk apetit). Strategijom je uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve njene aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični apetit i profil banke uvek budu u skladu sa već utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima srazmeran je prirodi, obimu i složenosti poslovanja banke, odnosno njenom rizičnom profilu.

Strategija se primenjuje kao osnov za upravljanje rizicima u NLB Banci a.d. Beograd.

Osnovna svrha Strategije je definisanje smernica za preuzimanje i upravljanje rizicima sa istovremenim ostvarivanjem utvrđenih srednjoročnih strateških ciljeva NLB Grupe.

Strategija definiše koje vrste rizika (odnosno vrsta poslova) je Banka spremna da preuzme, a koje vrste poslova nisu prihvatljive za Banku kao članicu NLB Grupe. Ključni principi koji se odnose na preuzimanje rizika, a sastavni su deo donošena poslovnih odluka, izražavaju se pomoću sledećih kriterijuma:

- utvrđivanje ciljnih poslovnih aktivnosti i aktivnosti koje nisu prihvatljive za NLB Banku a.d. Beograd, u smislu preuzetih rizika
- utvrđivanje maksimalnog obima preuzetog rizika
- praćenja profitabilnosti pojedinih transakcija u vezi sa preuzetim rizicima

Strategija upravljanja rizicima u NLB Banci a.d. Beograd zasnovana je na:

- strateškim ciljevima definisanim u Poslovnoj strategiji NLB Banke a.d. Beograd
- smernicama o spremnosti na preuzimanje rizika (eng. risk appetite) definisanim u Risk apetitu NLB Banke a.d. Beograd
- Risk appetite i Strategiji za upravljanje rizicima na nivou NLB Grupe

Detaljna pravila, ograničenja i nadležnosti vezani za upravljanje rizicima definisani su u pojedinačnim internim smernicama, politikama, metodologijama i ostalim internim aktima Sektora za upravljanje rizicima u NLB Banci a.d. Beograd.

Strategija za upravljanje rizicima u NLB Banci a.d. Beograd je dokument koji definiše suštinske principe upravljanja rizicima i smernice u sledećim poslovnim sektorima:

- odobravanje kredita privredi, poljoprivrednim proizvođačima i fizičkim licima (kreditiranje)
- osiguranje adekvatnog obima likvidnosti
- upravljanje valutnim i kamatnim rizicima
- omogućavanje odgovarajuće strukture izvora finansiranja, uključujući orijentaciju za štedne proizvode ka fizičkim licima
- zaključivanje drugih finansijskih poslova u blagajničkom poslovanju

- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke
- objavljivanje podataka i informacija banke

Strategijom se obezbeđuje jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima Banke na dugoročnoj osnovi čime je određen odnos Banke prema preuzimanju rizika kojima je u svom poslovanju izložena ili može biti izložena uključujući i rizike iz makroekonomskog okruženja. Upravljanje rizicima NLB Banke a.d. Beograd integrisano je u sve poslovne aktivnosti koje podrazumevaju donošenje poslovnih odluka.

Strategija upravljanja rizicima zasniva se na konzervativnom pristupu, što podrazumeva oprezno preuzimanje svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Pri tome, afirmacija ovog principa usklađena je sa ključnim strateškim ciljevima poslovanja kao što su postizanje pozitivnog finansijskog rezultata i očuvanje kapitalne baze, odnosno unapređenje tržišne pozicije Banke.

3.1.2 Strategija upravljanja kapitalom

Osnovni cilj ove Strategije je da definiše osnovne smernice za upravljanje kapitalom i pokazateljem adekvatnosti kapitala u NLB Banci a.d. Beograd kako bi se održalo poverenje investitora, kreditora i tržišta i omogućilo dalje odvijanje poslovanja Banke.

Upravljanje kapitalom je centralni element procesa odlučivanja na svim nivoima. Na strateškom nivou upravljanje kapitalom je jedan od ključnih i neophodnih elemenata koji usmeravaju strateške odluke i poslovanje NLB Banke a.d. Beograd u sastavu NLB Grupe. Osnovna svrha upravljanja kapitalom je uvećanje prinosa na kapital, ostvarivanje strateških ciljeva i zadovoljavanje očekivanja vlasnika i poverilaca.

Upravljanje kapitalom u NLB Banci a.d. Beograd zavisi prvenstveno od rizičnog profila banke. Rizični profil obuhvata prikaz strukture rizika kojima je banka izložena ili kojima može biti izložena u svom poslovanju, kao i nivo prihvatanja rizika.

3.1.3 Politike za upravljanje rizicima

Politike za upravljanje rizicima podrazumevaju set internih dokumenata banke kojima se uređuje način upravljanja pojedinačnim rizikom. Politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima definisan je način organizovanja procesa upravljanja rizicima uz jasno definisane odgovornosti u tom procesu, način procene rizičnog profila banke, identifikacija pojedinačnog rizika, mere za ublažavanje identifikovanih rizika, način praćenja i kontrole, uspostavljanje sistema limita, uspostavljanje sistema internih kontrola, okvir stres testova i obračun ICAAP-a. Banka je usvojila sledeće politike:

- Politika upravljanja upravljanja kreditnim rizikom
- Politika upravljanja rizikom koncentracije
- Politika upravljanja rizicima ulaganja
- Politika upravljanja kamatnim rizikom
- Politika upravljanja deviznim rizikom
- Politika upravljanja nefinansijskim rizicima
- Politika upravljanja operativnim rizicima
- Politika upravljanja rizikom zemlje
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti
- Politike iz oblasti usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca

Cilj pojedinačnih Politika je postavljanje okvira za upravljanje pojedinačnim rizikom odnosno identifikovanje izvora rizika, uspostavljanje mera za upravljanje tim rizikom kao i limitiranje negativnog uticaja rizika na finansijski rezultat i kapital Banke. Politike su u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije kojom se uređuje oblast upravljanja rizicima u bankama, standardima NLB Grupe i dobrom bankarskom praksom u oblasti upravljanja rizicima.

3.2 Organizovanje procesa upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima je funkcionalno i organizaciono nezavisno od poslovne funkcije (preuzimanje rizika). Nezavisnost u radu je postignuta podelom poslova, odgovornosti i dužnosti zaposlenih kojima se sprečava sukob interesa. Organizacioni delovi zaduženi za upravljanje rizicima pod ingerencijom člana Izvršnog odbora za upravljanje rizicima podeljeni su u okviru:

- Sektora za upravljanje rizicima koji se sastoji od Odeljenja za kreditne rizike i ranu naplatu i Odeljenja za nekreditne rizike
- Službe za kreditnu analizu
- Službe za problematične plasmane u okviru koje se vrši naplata potraživanja

Prema Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji, delokrug rada Sektora za upravljanje rizicima je definisanje strategije upravljanja rizicima.

Kao posebne organizacione jedinice u okviru Sektora za upravljanje rizicima, postoji:

- Odeljenje za kreditne rizike i ranu naplatu i
- Odeljenje za nekreditne rizike

Odeljenje za kreditne rizike i ranu naplatu zaduženo je za koordinaciju primene efikasnog pristupa upravljanja kreditnim rizicima kao i za razvoj metodologija i alata za identifikovanje izloženosti kreditnim rizicima, sa ciljem da obezbedi da menadžment Banke dobije redovne i nezavisne informacije o obimu i razvoju ovih rizika. U okviru ovog Odeljenja je i upravljanje procesom intenzivnog praćenja i koordinacije naplate. Kroz upostavljeni koncept EWS vrši se kontinuirano praćenje potencijalno problematičnog portfolija.

Odeljenje za nekreditne rizike zaduženo je za koordinaciju primene efikasnog pristupa upravljanja nekreditnim rizicima kao i za razvoj metodologija i alata za identifikovanje izloženosti nekreditnim rizicima, sa ciljem da obezbedi da menadžment Banke dobije redovne i nezavisne informacije o obimu i razvoju ovih rizika.

Služba za kreditnu analizu priprema predlog Politike kreditiranja i obavlja poslove vezane za izradu mišljenja o pojedinačnom plasmanu ka klijentu, mišljenje o bonitetu dužnika kao i mišljenje o kolateralu. Upravljanje kreditnim rizicima vrši kroz adekvatnu procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti klijenta kao i kroz uspostavljanje standarda prihvatljivosti sredstava obezbeđenja. Služba za kreditnu analizu prati i ocenjuje rad procenitelja u pogledu kvaliteta njihovih nalaza.

3.3 Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika

Sektor za upravljanje rizicima priprema izveštaje o izloženosti Banke pojedinačnim vrstama rizika. Korisnici izveštaja su drugi organizacioni delovi Banke, Upravni odbor Banke, Odbor za praćenje poslovanja, Izvršni odbor, ALCO, Komisija za praćenje kvaliteta portfolija, Komisija za operativne rizike, Kreditni odbor. Sistem izveštavanja na svim nivoima u Banci obezbeđuje blagovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su neophodne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima, odnosno za sigurno i stabilno poslovanje Banke. U Banci je uspostavljen sistem izveštavanja prema regulatornim telima i prema NLB d.d. Ljubljana, koji je zasnovan na principima blagovremenosti, tačnosti i informativnosti.

Načini merenja pojedinačnih rizika definisani su internim aktima (Politike) za upravljanje pojedinačnim rizicima.

Sveobuhvatnost i pouzdanost sistema upravljanja rizicima zasniva se na:

- a) Aktivnom učešću Izvršnog i Upravnog odbora Banke kao i Odbora za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju) u procesu upravljanja rizicima

Upravni odbor:

- Usvaja Strategiju upravljanja rizicima i druga interna akta u njihovoj nadležnosti
- Usvaja Izveštaj o obračunu internog procesa adekvatnosti kapitala i Izveštaj o upravljanju rizicima
- Usvaja set mera za vraćanje limita u definisane granice
- Usvaja Izjavu o rizičnom apetitu i rizični profil banke
- Donosi odluke o otpisu potraživanja u nivou svoje nadležnosti
- Daje saglasnost za odobrenje plasmana u skladu sa Zakonom o bankama
- Donosi okvirni plan o kupovini i prodaji osnovnih sredstava i investicionih nekretnina banke u skladu sa Statutom Banke i Odlukom o upravljanju rizicima

Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju):

- Razmatra predloge internih akata i izveštaja koje usvaja Upravni odbor

Izvršni odbor:

- Razmatra predloge internih akata i izveštaja i dostavlja ih Odboru za reviziju na dalje razmatranje i prosleđivanje Upravnom odboru na usvajanje
- Usvaja procedure, pravilnike, metodologije iz oblasti upravljanja rizicima
- Usvaja mesečne obračune
- Donosi odluke o otpisu potraživanja do nivoa svoje nadležnosti
- Usvaja limite otvorenih neto deviznih pozicija i limite kamatno osetljivih pozicija
- Usvaja mere u slučaju prekoračenja limita
- Usvaja limite izloženosti prema bankama
- Usvaja mere u slučaju prekoračenja limita
- Realizuje odluku Upravnog odbora o ulaganju u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru
- Donosi pojedinačne odluke o ulaganjima u osnovna sredstva i investicione nekretnine u skladu sa iznosom i okvirnim planom
- Usvaja predloge limita prema zemljama i njihove promene

b) Formiranju i delovanju Kreditnog odbora Banke

Banka je formirala Kreditni odbor kao telo koje donosi odluke u vezi sa preuzimanjem i upravljanjem kreditnim rizikom. Predsednik Kreditnog odbora je član Izvršnog odbora Banke zadužen za upravljanje rizicima i praćenje poslovanja, zamenik predsednika Kreditnog odbora je član Izvršnog odbora zadužen za biznis segment, a Izvršni direktor Sektora za upravljanje rizicima i Izvršni direktor Sektor za upravljanje prodajom su članovi Kreditnog odbora.

Kreditni odbor Banke:

- Kreditni odbor i niži nivoi odlučivanja donose odluke o plasmanima ka pojedinačnim klijentima i grupama povezanih lica u skladu sa svojim ovlašćenjima
- Usvaja bonitete klijenata u skladu sa internim aktima banke minimalno na godišnjoj osnovi

c) Formiranju Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke

Banka je formirala Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke (ALCO) kao savetodavno telo, koje razmatra i daje predloge Izvršnom odboru iz oblasti upravljanja bilansom Banke i preuzimanja rizika. Predsednik Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke je predsednik Izvršnog odbora Banke. Na Odboru za upravljanje aktivom i pasivom redovno se razmatraju izveštaji o izloženosti Banke rizicima i predlažu mere za njihovo ublažavanje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO):

- Prati sprovođenje Politike upravljanja deviznim rizikom, Politike upravljanja kamatnim rizikom i Politike upravljanja rizikom likvidnosti
- Razmatra Politiku upravljanja deviznim rizikom, Politiku upravljanja kamatnim rizikom i Politiku upravljanja rizikom likvidnosti
- Razmatra predloge limita devizno osetljivih pozicija i limita kamatno osetljivih pozicija
- Razmatra metodologije za praćenje deviznog rizika, kamatnog rizika i rizika likvidnosti
- Daje predloge u vezi upravljanja deviznim rizikom, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti
- Daje predloge u slučaju prekoračenja limita
- Razmatra rezultate stres i back testa
- Razmatra kapitalni zahtev za devizni rizik i kamatni rizik, kao deo izračunavanja ukupnog internog kapitala Banke

d) Formiranje Komisije za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija

Banka je formirala Komisiju za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija kao savetodavno telo, koje razmatra i daje predloge Izvršnom odboru iz oblasti upravljanja kreditnim rizicima. Predsednik Komisije za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija je član Izvršnog odbora Banke zadužen za područje rizika. Na Komisiji za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija redovno se prati kretanje kreditnog portfolija po različitim segmentima, struktura i kretanje NPL, kao i vintage analiza. Takođe, delokrug rada Komisije za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija je i donošenje odluke o korektivnim mera u cilju poboljšanja kvaliteta i smanjenja rizičnosti portfolija.

Komisija za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija:

- Vršiti praćenje kvaliteta portfolija, vintage analizu
- Prati kašnjenja i default na nivou pojedinih segmenata portfolija, po organizacionim jedinicama i donosiocima odluka
- Prati ponašanje statističkih modela na osnovu kojih se donose odluke
- Vršiti i ostale aktivnosti definisane Poslovnikom o radu Komisije za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija

e) Formiranje Komisije za operativne rizike

Banka je formirala Komisiju za operativne rizike kao savetodavno telo, koje razmatra i daje predloge Izvršnom odboru iz oblasti upravljanja operativnim rizicima. Predsednik Komisije za operativne rizike je član Izvršnog odbora Banke zadužen za područje rizika. Na Komisiji za operativne rizike redovno se razmatraju prijavljeni događaji po osnovu operativnih rizika, identifikovani rizici, kao i mere za njihovo savlađivanje. Takođe, delokrug rada Komisije za operativne rizike je i razmatranje profila operativnih rizika Banke, kao i tolerancije prema operativnim rizicima, praćenje bezbednosnih pretnji i incidenata u oblasti bezbednosti poslovne tajne, ljudi, informacija i imovine Banke, kao i zaštite podataka o ličnosti i predlaže mere za njihovo sprovođenje.

Komisija za operativne rizike:

- Definiše okvir i nadzire upravljanje operativnim rizicima
- Analizira događaje po osnovu operativnih rizika
- U okviru svojih sednica raspravlja o operativnim rizicima
- Razmatra i verifikuje izabranu strategiju za savlađivanje operativnih rizika
- Prati savlađivanje operativnih rizika
- Zahteva ponovni postupak identifikacije i ocene operativnih rizika

- Razmatra kapitalni zahtev za operativne rizike, kao deo izračunavanja ukupnog internog kapitala Banke
- Razmatra Izveštaj o gornjoj granici tolerancije prema operativnom riziku
- Razmatra Izveštaj o profilu operativnih rizika
- Razmatra „Godišnji zbirni izveštaj o stanju rizika za sve poverene aktivnosti trećim licima“
- Pregleda incidente, prevare koji zahtevaju posebnu akciju koja treba da se uradi (uvođenje novih kontrola, procesa, promene sistema)
- Proverava status preporuka interne revizije i NBS iz oblasti operativnih rizika ukoliko postoje
- Prati bezbednosne pretnje i incidente u oblasti bezbednosti poslovne tajne, ljudi, informacija i imovine Banke, kao i zaštite podataka o ličnosti i predlaže mere za njihovo

f) Formiranje ostalih komisija i timova

Komisija za naplatu problematičnih potraživanja:

- Nadgleda naplatu klijenata sa statusom neizmirenja obaveza
- Predlaže i usvaja mere za poboljšanje efikasnosti naplate
- Vrš i ostale aktivnosti definisane Poslovníkom o radu komisije za naplatu problematičnih potraživanja

Tim za intenzivno praćenje:

- Vrš i aktivan monitoring za ranu detekciju problematičnih potraživanja i kretanja migracija pojedinačnih potraživanja kao i ranih migracija portfolija
- Usvaja WL (Watch List) i ICL (Intensive Care List)
- Vrš i monitoring dodatnih uslova definisanih prilikom odobravanja plasmana klijentima
- Vrš i prebacivanje problematičnih klijenata u Službu za problematične plasmane i donosi odluke o odlaganju blokada
- Vrš i monitoring sredstava obezbeđenja
- Vrš i ostale aktivnosti definisane Poslovníkom o radu Tima za intenzivno praćenje

3.4 Tehnike ublažavanja rizika i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika

a) Kreditni rizik

Proces ublažavanja kreditnog rizika obuhvata sledeće mere (tehnike):

- Preuzimanje kreditnog rizika – Banka ima umeren apetit za rizik, pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate
- Smanjenja - kroz obezbeđenje kvalitetnih sredstava obezbeđenja u skladu sa internim aktima Banke
- Diverzifikacija portfolija po segmentima i delatnostima poslovanja, a posebno vodeći računa o izloženostima prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- Prenos potraživanja kroz ustupanje ili prodaju

- Izbegavanje rizika kroz poslovnu politiku banke da se restriktivno odobravaju plasmani klijentima koji su ocenjeni bonitetom C ili lošije

b) Rizik ulaganja

Mere za ublažavanje rizika ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine su:

- Planiranje nabavke i prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina koja se sprovodi najmanje jednom godišnje
- Popis osnovnih sredstava i investicionih nekretnina koji se sprovodi najmanje jednom godišnje
- Redovno praćenje i ažuriranje vrednosti

c) Tržišni rizici i rizici likvidnosti

Mere za ublažavanje izloženosti deviznom riziku podrazumevaju smanjenje otvorene devizne pozicije kroz:

- Transakcije kupoprodaje deviza sa klijentima (pravna i fizička lica) i bankama
- Pribavljanje depozita sa valutnom klauzulom/plasiranje kredita sa valutnom klauzulom (zavisno od zauzete pozicije)
- Transakcije kupoprodaje efektivne

Mere za ublažavanje kamatnog rizika mogu biti:

- Promena aktivnih ili pasivnih kamatnih stopa
- Smanjenje cene izvora
- Produženje/smanjenje ročnosti pojedinih proizvoda
- Aktiviranje marketinške kampanje
- Sklapanje ugovora o derivatima
- Uvodjenje novih proizvoda hedžinga
- Dokapitalizacija
- Promena strategije finansiranja ili plasiranja

Moguće mere za obezbeđivanje operativne likvidnosti:

- Unovčavanje potraživanja
- Kratkoročno zaduživanje na međubankarskom tržištu
- Upotreba sredstava sekundarne likvidnosti
- Upotreba instrumenata Narodne banke Srbije
- Valutno usklađivanje putem zamene valuta

Moguće mere za obezbeđivanje strukturne likvidnosti su:

- Promena politike kamatnih stopa s ciljem ostvarivanja odgovarajuće strukturne likvidnosti
- Promena poslovnih usmerenja Banke
- Promena u politici plasmana i pribavljanja sredstava
- Upotreba sredstava sekundarne likvidnosti
- Upotreba kreditnih linija
- Pribavljanje sredstava

- Ograničenja odobravanja plasmana

d) Operativni rizici

Praćenje događaja po osnovu operativnih rizika daje istorijski pregled veličine i vrste realizovanih operativnih rizika u Banci i jedna je od osnova za donošenje odluka u vezi poboljšanja kontrolnih aktivnosti kojima bi se smanjile potencijalne štete.

U slučaju prekoračenja gornje granice tolerancije na nivou Banke, potreban je detaljniji pregled štetnih događaja koji su uticali na prekoračenje, praćenje njihovog trenda i efikasnost preduzetih mera.

U slučaju prekoračenja gornje granice tolerancije kod pojedinačnog štetnog događaja, posebnu pažnju treba posvetiti organizacionom delu, koji odgovoran za nastanak štetnog događaja i o tome Sektor za upravljanje rizicima izveštava Komisiju za operativne rizike.

3.5 Adekvatnost sistema upravljanja rizicima u odnosu na rizični profil, poslovnu politiku i strategiju

Upravni odbor Banke je usvojio Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke u toku 2017. godine, kojim je potvrđeno da je upravljanje organizacijom, upravljanje ključnim rizicima i unutrašnjoj kontroli tokom 2017. godine adekvatno.

Sveobuhvatni pristup upravljanju rizicima se zasniva na promišljenim i razumno konzervativnim usmerenjima za preuzimanje rizika, takođe uzimajući u obzir relevantne stručne kriterijume.

Osnovni cilj sistema za upravljanje rizicima je da obezbedi da rizični profil Banke bude u skladu sa unapred definisanom sklonošću Banke ka rizicima. Sistem za upravljanje rizicima obuhvata sledeće elemente:

- Jasno definisana interna akta za identifikovanje, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje rizika i izveštavanje o njima (strategija, politike, procedure)
- Organizacija sistema za upravljanje kreditnim i nekreditnim rizicima - organizacija sistema za upravljanje rizicima zasniva se na organizacionoj strukturi sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim linijama odgovornosti koje su usklađene sa prirodom i obimom poslovnih aktivnosti Banke
- Kadrovski resursi - kadrovski resursi obuhvataju adekvatan broj zaposlenih uključenih u sistem za upravljanje rizicima koji imaju odgovarajuću stručnost i profesionalno iskustvo
- Proces upravljanja svim rizicima - Proces upravljanja rizicima obuhvata proces identifikacije, merenja, odnosno procene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena
- Kvantifikacija sklonosti Banke ka rizicima izvršena je uspostavljanjem sistema limita po pojedinačnim vrstama i izvorima rizika. Limiti su definisani politikama upravljanja pojedinačnim rizicima, odlukama Upravnog, Izvršnog i Kreditnog odbora Banke i u skladu su sa zakonskom regulativom u Republici Srbiji i zahtevima NLB d.d. Ljubljana. Uveden je sistem upravljanja rizicima koji omogućava proaktivan pristup navedenoj problematici uz mogućnost blagovremenog donošenja odluka koje će omogućiti da se postojeći rizični profil Banke približi ciljnom profilu
- IT podrška sistemu za upravljanje rizicima - osnovna strateška odrednica za IT podršku sistema za upravljanje rizicima je da IT sistem Banke bude prilagođen ostvarivanju ciljeva i zadataka sistema za upravljanje rizicima na strateškom i operativnom nivou
- Sistem unutrašnjih kontrola - sistem unutrašnjih kontrola treba da omogući adekvatnu kontrolu i nadzor funkcionisanja sistema za upravljanje rizicima, a naročito njegovu usklađenost sa propisima, unutrašnjim aktima i poslovnim standardima (pravilima struke)
- Sistem interne procene adekvatnosti kapitala – banka je uspostavila sistem interne procene adekvatnosti kapitala koji odgovara njenom obimu poslovanja u skladu sa rizičnim profilom i apetitom

- Sistem interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnosti (ILAAP) – banka je uspostavila sistem interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnosti uzimajući u obzir kvalitativne i kvantitativne elemente sveobuhvatnog procesa upravljanja likvidnosti Banke.

3.6 Povezanost Strategije i Rizičnog profila/apetita sa ključnim pokazateljima poslovanja

Rizični apetit predstavlja ključni okvir za definisanje maksimalnog prihvatljivog nivoa preuzimanja rizika od strane Banke. Rizični apetit se definiše preko kvalitativnih i kvantitativnih ciljeva, koji su u skladu sa poslovnom strategijom Banke.

U cilju praćenja i upravljanja rizičnim apetitom Banke, isti je uključen u procese budžetiranja, upravljanja kapitalom, ICAAP i ILAAP. Detaljniji limiti/targeti, koji unapređuju rizični apetit, definisani su kao dodatni indikatori rizika i u skladu sa postavljenim rizičnim profilom, pojedinačnim politikama za upravljanje rizicima (likvidnost, kamatni rizik, operativni rizik u procesu ICAAP-a i ILAAP-a). Glavna svrha ovih rizičnih limita/targeta je da ispita i utvrdi da li određene aktivnosti koje Banka preduzima usmeravaju rizični apetit Banke u pravcu zajedničkih strateških ciljeva. Na ovaj način ICAAP proces i Rizični apetit su uključeni u proces upravljanja rizičnim profilom, upravljanje rizikom na operativnom nivou i strateškog procesa donošenja odluka. Dodatni limiti / indikatori su uključeni u Plan oporavka banke i redovno se prate i o njima se izveštavaju odgovarajući odbori.

U nastavku je dat sažet prikaz ključnih pokazatelja poslovanja (Rizični apetit) u vezi sa upravljanjem rizicima i njihove vrednosti na dan 31.12.2017.god.

Segment Risk apetita	Indikator	Limit/target	31.12.2017
Adekvatnost kapitala	Adekvatnost kapitala (CET1)	limit	20%
Likvidnost	Koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR)	limit	189%
	Racio stabilnog neto finansiranja (NSFR)	limit	131%
Finansiranje	Neto LTD	limit	92%
Kvalitet portfolia	Udeo loših kredita	target	5%
	Obim loših kredita (u MEUR)	target	15
	Cost of risk (bp)	target	13
	Racio pokrivenosti loših kredita (CR2)	Srednjoročni target	56%
Volatilnost kreditnog rizika	Minimum A portfolio (privredna društva)	limit	23%
	Maximum C portfolio (privredna društva)	limit	4%

*Vrednosti ključnih pokazatelja poslovanja su na dan 31.12.2017. godine u skladu sa definisanim maksimalno prihvatljivim nivoom rizika za koje se Banka opredelila.

3.7 Način informisanja organa upravljanja o rizicima

Organi upravljanja se obaveštavaju o rizicima kroz redovan set izveštaja koji se pripremaju mesečno, kvartalno i godišnje (Izveštaj o upravljanju rizicima za UO, ALCO odbor, Izveštaj o ICAAP-u, Plan oporavka, ILAAP). Upravni odbor banke usvaja Izveštaj o upravljanju rizicima na kvartalnoj osnovi, Izveštaj o ICAAP-u (kvartalno u okviru Izveštaj o upravljanju rizicima), Informisanje organa upravljanja o rizicima se vrši putem Odbora i/ili Komisija detaljno opisanih u tački 3.3 koja objašnjava obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika.

4 PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITAL

4.1 Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom. Poslednje izmene u oblasti upravljanja kapitalom desile su se tokom 2017. godine kada je počela sa primenom regulativa kojom se implementiraju Bazel III standardi u bankarski sektor Republike Srbije. Osnovni ciljevi usvajanja novih propisa su povećanje otpornosti bankarskog sektora kroz povećanje kvaliteta kapitala i uvođenje zaštitnih slojeva kapitala.

Upravljanje kapitalom u NLB Banci a.d. Beograd definisano je kroz Strategiju upravljanja kapitalom NLB Banke a.d. Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB Banke a.d. Beograd.

Kapital NLB Banke a.d. Beograd se u celini sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala i čine ga uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici. Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala su nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala.

Narednim tabelama prikazana je struktura kapitala i kapitalnih zahteva NLB Banke a.d. Beograd na dan 31.12.2017. godine u 000 RSD.

4.2 Iznos osnovnog akcijskog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	6,237,471
1.1	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8 OAK</i>	6,236,127
1.2	<i>od čega: pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1 tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	1,344
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	453,149
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	227,309
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	6,917,929
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući goodwill (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	252,845
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	
12	Fer vrednost rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno učešće (-)	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1250% a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	
21.1	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	
21.2	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	
21.3	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1 OAK) (-)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3 OAK) (-)	
23.1	<i>od čega: direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2	<i>od čega: odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	744,426
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	997,271
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	5,920,658
	Dodatni osnovni kapital: elementi	
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu **	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije HOV koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	5,920,658
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuća emisiona premija uz instrumente	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	0

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije HOV koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	0
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	5,920,658
52	Ukupna rizična aktiva	29,404,919
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20.13%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20.13%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala (%)	20.13%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	4.20%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12.13%

4.3 Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz obrasca PI-KAP

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Redni broj u obrascu PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	5,854,416	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	553	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,718,238	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,303,754	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	28,231,295	
A.IX	Promene po fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	252,845	10
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	611,775	
A.XV	Investicione nekretnine	273,444	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	44,231	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	311,170	
A.XIX	Ostala sredstva	519,595	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	44,121,316	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	12,382	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Redni broj u obrascu PI-KAP
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5,333,953	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	30,473,287	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
PO.IX	Rezervisanja	536,494	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	3,630	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	18,799	
PO.XIII	Ostale obaveze	354,431	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	36,732,976	
	KAPITAL		
PO.XV	Aksijski kapital	6,237,472	1
	<i>od čega: nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	6,236,127	1.1
	<i>od čega: emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1,344	1.2
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	923,559	
	<i>od čega: neraspoređena dobit ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	453,149	2
	<i>od čega: neraspoređena dobit ranijih godina koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	27,836	
	<i>od čega: dobit iz tekuće godine koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	442,574	
PO.XVIII	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	227,309	
	<i>od čega: revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici</i>	227,309	4
	<i>od čega: ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	0	
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421)≥0	7,388,340	
PO.XXIII	UKUPNO NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421)<0	0	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414+0422-0423)	44,121,316	

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	NLB banka ad Beograd
1.1	Jedinstvena oznaka (npr CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN: RSCBNSE87122
	Tretman u skladu s propisima	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni /(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	6.236.127 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	1.151 RSD
6.1.	Emisiona cena	1.151 RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
6.2.	Otkupna cena	1.151 RSD
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	31.12.2008 (datum statusne promene)
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-
	Kuponi / dividende	
11.	Fiksne ili promenljive dividende / kuponi	promenljivi
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividende/kupona	bez diskrecionog prava
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividende/kupona	bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativne
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristije	

5 INFORMACIJE O KAPITALNOM ZAHTEVU I ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim obimom kapitala imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
 - Da pokrije sve regulatorne zahteve
 - Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke
 - Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke
- Postizanje optimalne stope prinosa

Banka obračunava sledeće pokazatelje adekvatnosti kapitala:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog akcijskog kapitala banke i ukupne rizične aktive banke
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog kapitala banke i ukupne rizične aktive banke
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke predstavlja procentualno izražen odnos kapitala banke i ukupne rizične aktive banke

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne niži od 4,5%
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne niži od 6%
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala ne niži od 8%

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke – primenom standardizovanog pristupa
- Tržišni rizik
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti
- Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja

NLB Banka ad Beograd je krajem 2017. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 20,13%. U odnosu na kraj prethodne godine adekvatnost je uvećana za 96 bp.

Značajna kreditna aktivnost i rast kreditnog portfolia u izveštajnom periodu rezultirala je rastom rizične aktive po osnovu kreditnog rizika od RSD 5.569 miliona. Rizična aktiva po osnovu operativnih rizika je uvećana u odnosu na prošlu godinu za RSD 1.890 miliona. Na kraju 2017. godine, Banka nije iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila manja od 2% kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital Banke je povećan za RSD 1.687 miliona na šta je najveći uticaj imala dokapitalizacija sprovedena u prvoj polovini godine u iznosu od RSD 1.228 miliona kao i smanjenje potrebne rezerve za RSD 187 miliona. Na pad potrebne rezerve uticala je naplata bilansnog NPL-a. Takođe, nakon odluke Skupštine banke izvršena je raspodela neraspoređene dobiti u osnovni kapital u iznosu od RSD 292 miliona.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala se prati mesečno od strane rukovodstva Banke.

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2017. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Podaci su u 000 RSD

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	5,920,658
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	5,920,658
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	2,352,394
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2,019,314
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2,019,314
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	796
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	31,956
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	515,268
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1,145,653
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	157,709
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	45,196
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.1.17.	Ostale izloženosti	122,735
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristup	
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diverzifikovanim portfolijima	
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	
2.	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3.	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0
3.1.	Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	

Redni br.	Naziv	Iznos
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	
4.	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	333,080
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	333,080
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	20.13%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	20.13%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20.13%

6 PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je uključen u sistem upravljanja rizicima i donošenja odluka u Banci i u skladu je sa Strategijom upravljanja rizicima i pojedinačnim Politikama za upravljanje rizicima kao i Strategijom upravljanja kapitalom i Planom upravljanja kapitalom. Ovaj proces je zasnovan na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika. On pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Cilj ovog procesa je da osigura da Banka ima adekvatan nivo internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom. Proces interne procene adekvatnosti kapitala se redovno analizira, prati i proverava, a najmanje jednom godišnje. Proces interne procene adekvatnosti kapitala je uključen u sistem upravljanja i donošenja odluka na nivou Banke kao i u sistem budžetiranja i strateškog planiranja.

Banka je sprovela proces interne procene adekvatnosti kapitala. U proces ICAAP Banka je uključila sve rizike kojima je izložena ili može biti izložena.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke sastoji se iz sledećih faza:

1. Utvrđivanje materijalno značajnih rizika koji se uključuju u proces interne procene adekvatnosti kapitala
Na osnovu metodologija Banke, utvrđeni su kvantitativni i kvalitativni kriterijumi uz pomoć kojih se utvrđuju materijalno značajni rizici koje će Banka uključiti u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Pri proceni materijalne značajnosti rizika Banka razmatra sve rizike kojima je izložena, odnosno koje preuzima. Banka dodatno procenjuje za koje rizike je potrebno izdvojiti deo kapitala kao i koji rizici ne zahtevaju dodatno izdvajanje s obzirom da su procenjeni kao nematerijalni ili Banka njima upravlja kroz sistem upravljanja rizicima.
2. Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike
Banka je za potrebe Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke koristila metode propisane za obračun minimalnih kapitalnih zahteva u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, kao i interne pristupe za merenje istih. Banka je takođe sprovodila stres testiranje za sve materijalno značajne rizike.
3. Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva
Banka je usvojila Metodologiju za internu procenu adekvatnosti kapitala kojom je definisala načine izračunavanja internih kapitalnih zahteva za sve rizike kojima je izložena ili može biti izložena.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala se sprovodi godišnje, u svrhu izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije i kvartalno u svrhu izveštavanja prema NLB d.d. Ljubljana.

Sa stanjem na dan 31.12.2017 godine, Banka je izračunala interne kapitalne zahteve, kao i adekvatnost kapitala u skladu sa procesom ICAAP i te rezultate prikazala odvojeno bez stres testa i sa efektima stres testiranja.

4. Poređenje sledećih elemenata:
 - Kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i raspoloživog internog kapitala
 - Minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačni rizik
 - Zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva

Proces identifikacije odnosno merenja materijalno značajnih rizika:

Banka je u okviru procesa identifikacije materijalno značajnih rizika ustanovila kvantitativne i kvalitativne kriterijume, kao i pragove na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji će biti uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost svog poslovanja, kao i specifičnosti tržišta na kojima posluje.

Kvantitativne kriterijume Banka definiše kroz risk parametre Rizičnog profila, dok se kvalitativni kriterijumi dodatno definišu kroz proces utvrđivanja materijalno značajnih rizika kroz ocene (pragove) značajnosti.

7 ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala u skladu sa zakonskom regulativom. NBS je propisala sledeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2.5% od ukupne rizične aktive banke.
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala u visini od 0-2.5% od ukupne rizične aktive, pri čemu NBS propisuje svakog kvartala visinu ovog zaštitnog sloja. Na 31.12.2017. godine stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala je iznosila 0%.
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku u visini od 0-2% od ukupne rizične aktive. NBS objavljuje spisak sistemski značajnih banaka. Na 31.12.2017.godine NLB banka a.d. nije bila sistemski značajna banka tako da je zaštitni sloj iznosio 0%.
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

U nastavku dat je pregled izveštaja - Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-GR i PI-KZS):

Podaci su u 000 RSD

Raščlanjavanje po državama	Opšte kreditne izloženosti prema standardizovanom pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu po osnovu sekjuritizacije	Kapitalni zahtev opšte kreditne izloženosti	Ukupno	Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
Srbija	32.640.610			2.010.652	2.010.652	1,00	0%
Ukupno	32.640.610			2.010.652	2.010.652		

Ukupna rizična aktiva	29.404.934
Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

8 PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA IZLOŽENOST RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA

8.1 Kreditni rizik

8.1.1 Sistem upravljanja kreditnim rizikom

Kreditni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izmirenju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Sistem upravljanja kreditnim rizikom obuhvata sve mere i pravila određene važećim zakonskim propisima i internim aktima uz jasno definisan proces odobravanja kreditnih plasmana, ažuriranje ocena postojećih kreditnih plasmana i efikasnu funkciju upravljanja kreditnim rizikom.

Interni akti za upravljanje kreditnim rizikom obuhvataju:

- Politike
- Pravilnike
- Metodologije i
- Uputstva

Navedenim dokumentima definisani su osnovni principi, tok aktivnosti, kao i ovlašćenja i odgovornosti u procesu identifikovanja i merenja izloženosti Banke kreditnom riziku.

Sektor za upravljanje rizicima, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije kao i zahtevima i standardima NLB Grupe, sveobuhvatno i redovno izveštava o kreditnim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Korisnici izveštaja su:

- Narodna Banka Srbije (izveštaji se pripremaju i dostavljaju u propisanim rokovima i na propisanim obrascima)
- Upravni odbor (standardizovani izveštaj o upravljanju rizicima za određeni period koji obuhvata analizu kretanja portfolija, analizu sektorske strukture, analizu kredita u kašnjenju odnosno NPL kredita, analizu obračunatih ispravki vrednosti i rezervisanja),
- Odbor za praćenje poslovanja
- Izvršni odbor banke (Izveštaj o kretanju portfolija, o najvećim promenama u obračunatim iznosima, o izvršenim simulacijama i stres testovima i drugo po potrebi),
- NLB d.d. (u propisanim rokovima i na propisanim obrascima a za potrebe praćenja i upravljanja rizicima centralizovano na nivou NLB Grupe)
- Eksterni korisnici po posebnim zahtevima a uz prethodnu saglasnost Izvršnog odbora Banke

8.1.2 Merenje kreditnog rizika

Banka kontinuirano prati kreditni rizik putem standardizovanih pristupa kao što su: sagledavanje boniteta klijenata, analiza profitabilnosti posla i stope prinosa na plasirana sredstva, diversifikovanje kreditnog portfolija, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja. Posebna pažnja se usmerava na rane znake pojave kreditnog rizika. Banka je iz tog razloga uspostavila sistem za rano upozorenje (eng. EWS) kako bi se prepoznao povećani kreditni rizik i klijenti sa visokim kreditnim rizikom, koji se radi daljeg delovanja grupišu na: listu opreza (Watch listi – WL), listu za intenzivno praćenje (Intensive care list - ICL) ili na listu za otpočinjanje procesa restrukturiranja. Banka je uspostavila aktivno praćenje kreditnog portfolija kroz set izveštaja i analiza koji su predmet razmatranja Tima za intenzivno praćenje i Komisije za praćenje kvaliteta kreditnog portfolija.

Identifikovanje i merenje izloženosti Banke kreditnom riziku, sprovodi se na dva nivoa – na nivou pojedinačnog potraživanja, odnosno klijenta i na nivou kreditnog portfolija.

Na nivou pojedinačnih klijenata Služba za kreditnu analizu meri kreditni rizik putem procene finansijskog stanja tj. kreditne sposobnosti. Pored kvantitativnih pokazatelja (pokazatelji likvidnosti, zaduženosti, profitabilnosti, novčani tokovi), za donošenje konačne ocene, Banka koristi i kvalitativne pokazatelje (kreditna istorija, privredna grana, prethodna saradnja sa klijentom, ocena primenjenih računovodstvenih politika).

Na nivou kreditnog portfolija Sektor za upravljanje rizicima vrši, najmanje jednom kvartalno, klasifikaciju potraživanja, obračun rezerve za procenjene gubitke, kao i bonitet dužnika i obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

8.1.3 Definicije pojmova potraživanja u docnji i obezvređenih potraživanja

Materijalno značajan iznos je iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Ukoliko potraživanje od klijenta po bilo kom osnovu prelazi materijalnu značajnost, smatra se da je potraživanje u docnji.

Potraživanja u docnji su predmet kontinuiranog praćenja od strane poslovnog staratelja tog dužnika.

Sva potraživanja od dužnika koja su uključena u bilansnu aktivu i vanbilansne stavke koje se klasifikuju čine portfolio banke za obračun ispravki vrednosti.

Banka u postupku naplate potraživanja, između ostalih instrumenata naplate, koristi preuzimanje nepokretnosti na ime namirenja duga od dužnika. Nepokretnost koja se preuzima može biti u vlasništvu dužnika ili nekog trećeg lica. Preuzimanje nepokretnosti na ime namirenja duga može biti sporazumno ili putem sudskog izvršenja. Takođe, Banka se u stečajnom odnosno sudskom izvršnom postupku može javiti kao kupac nepokretnosti da bi zaštitila svoja potraživanja.

8.1.4 Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik

Banka vrši obračun ispravke vrednosti bilanse aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u skladu sa dokumentom Metodologija za procenu obezvređenja bilansne aktive i iznosa verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u NLB Banci a.d. Beograd. Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama vrši se na dva nivoa:

- Pojedinačnom (individualna procena)
- Grupnom

Kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su:

- Bonitet dužnika,
- Iznos potraživanja po dužniku

U skladu sa ovim kriterijumima potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su potraživanja prema sledećim dužnicima:

- Zemlje izvan zone A kreditnog rejtinga, D ili E izloženosti preko EUR 20.000
- Banke, Centralna banka, centralna vlada kreditnog rejtinga A-D
- Privredni komitenti (osim banaka) kreditnog rejtinga D ili E izloženosti preko EUR 20.000
- Stanovništvo kreditnog rejtinga D ili E sa izloženošću od preko EUR 20.000

Na pojedinačnoj osnovi mogu da se procenjuju i ostali dužnici (koji ne spadaju u definisane limite) ukoliko je potrebno. Individualne procene obezvređenja ne mogu da se rade za komitente svrstane u A, B i C sa izuzetkom banaka, centralne vlade i članica NLB grupe.

Ukoliko se ukaže potreba za individualnom procenom za klijente razvrstane u A, B ili C, te klijente je potrebno prvo bonitetno razvrstati u bonitetnu grupu D ili E, pa nakon toga izvršiti individualni obračun obezvređenja.

Kod procene naplativosti (procene očekivanih budućih novčanih tokova) svih vrsta potraživanja, banka uzima u obzir i očekivane buduće novčane tokove iz unovčenja sredstava obezbeđenja. Vrednost obezbeđenja se diskontuje na sadašnju vrednost primenom unapred definisanih parametara.

Procenu obezvređenja bilansne aktive i iznosa verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se ovo obezvređenje ili ovi gubici ne mogu direktno povezati s tim potraživanjem ali za koje se na osnovu iskustva procenjuje da postoje u kreditnom portfoliju. Pri proceni na grupnoj osnovi Banka grupiše potraživanja na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i to prema kriterijumu bonitetnog razvrstavanja dužnika. Kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na grupnoj osnovi su:

- Bonitet dužnika
- Iznos potraživanja po dužniku
- Da li na pojedinačnoj proceni postoji objektivan dokaz o obezvređenju bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama

U skladu sa ovim kriterijumima potraživanja koja moraju da se procenjuju na grupnoj osnovi su potraživanja prema sledećim dužnicima:

- A, B i C dužnicima (pravna lica, preduzetnici i fizička lica)
- D i E dužnicima (pravna lica i preduzetnici) sa ukupnom izloženošću manjom od EUR 20.000, na dan obračuna
- fizička lica sa izloženošću ispod EUR 20.000, na dan obračuna

Pod objektivnim dokazima o obezvređenju bilansne aktive podrazumevaju se jedan ili više nastalih događaja koji negativno utiču na sposobnost dužnika da uredno izmiruje svoje obaveze prema Banci.

Objektivni dokazi o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoje u sledećim situacijama:

- Ako finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju
- Ako postoje podaci o neizmirenju obaveza, o učestalom kašnjenju u otplati kamata i/ili glavnice ili kršenju drugih ugovornih obaveza prema banci
- Ako banka usled finansijskih teškoća dužnika bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na one koji su prvobitno ugovoreni
- Ako postane izvesno da će biti pokrenut stečajni postupak nad dužnikom ili druga vrsta njegove finansijske reorganizacija

Za dužnike boniteta A, B i C po pravilu definisanom na nivou NLB Grupe ne postoje dokazi o obezvređenju jer su svi parametri koji se procenjuju kao objektivni dokaz već uključeni u procesu određivanja boniteta. Banka je od 01.01.2018. godine u potpunosti primenila standard IFRS9.

8.1.5 Ukupan iznos izloženosti banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika kao i prosečne izloženosti tokom perioda

Banka otpisuje potraživanja kada utvrdi da se ista ne mogu naplatiti, a u skladu sa Odlukom o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke i Internim aktima Banke. Svaki otpis se odobrava od strane relevantnog organa odlučivanja Banke.

U narednoj tabeli dat je prikaz bruto izloženosti po klasama izloženosti po osnovu kojih banka ima izloženost na dan 31.12.2017. i prosek u periodu od 31.12.2016. do 31.12.2017. godine:

Podaci su u 000 RSD

Klase izloženosti	31.12.2016	31.12.2017	Prosek
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	820,492	4,032,712	2,426,602
Izloženosti prema bankama	1,460,000	2,378,908	1,919,454
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	6,749,585	11,782,663	9,266,124
Izloženosti prema fizičkim licima	11,440,653	21,605,044	16,522,848
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	13,695	6,847
Izloženosti prema privrednim društvima	12,605,701	9,298,862	10,952,281
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,646,821	1,882,573	1,764,697
Ostale izloženosti	46,543,686	46,874,322	46,709,004
Ukupno	81,266,938	97,868,778	89,567,858

Napomena: Sve izloženosti koje nisu svrstane u neku od klasa izloženosti su raspoređene u klasi Ostale izloženosti (gotovina i gotovinski ekvivalenti, ostale stavke koje nisu raspoređene u neku od klasa izloženosti)

8.1.6 Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti

U narednoj tabeli prikazana je struktura izloženosti prema geografskim oblastima i klasama izloženosti:

Podaci su u 000 RSD

Klase izloženosti	Srbija	Slovenija	Ostalo
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,032,712	0	0
Izloženosti prema bankama	1,314,351	643,478	421,079
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	11,782,663	0	0
Izloženosti prema fizičkim licima	21,600,140	2,467	2,437
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	13,695	0	0
Izloženosti prema privrednim društvima	9,298,862	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,882,572	1	0
Ostale izloženosti	46,874,322	0	0
Ukupno	96,799,316	645,946	423,516

8.1.7 Raspodela izloženosti po sektorima i klasama izloženosti

U narednoj tabeli prikazana je struktura izloženosti prema sektorima i po klasama izloženosti sa podacima o ispravkama vrednosti i rezervisanjima kao i izloženostima kod kojih je izvršena ispravka vrednosti i rezervisanja:

Podaci su u 000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti i rezervisanja	Izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,032,712	58,721	3,693,279
Ostalo	43,267	757	43,267
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	523,664	10,601	523,664
Sektor preduzetnika	27,995	625	22,545
Sektor privrednih društava	2,083,056	34,744	1,783,967
Sektor stanovništva	1,354,731	11,994	1,319,837
Izloženosti prema bankama	2,378,908	735	58,837
Ostalo	0	0	0
Sektor finansija i osiguranja	1,314,351	734	58,837
Sektor stranih lica	1,064,557	-	-
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	11,782,663	3	182
Javni sektor	6,718,423	3	182
Sektor finansija i osiguranja	5,064,240	-	-
Izloženosti prema fizičkim licima	21,605,044	307,239	19,710,464

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti i rezervisanja	Izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti
Ostalo	32,371	361	31,347
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	4,897,610	65,048	4,790,864
Sektor finansija i osiguranja	4,748	0	9
Sektor javnih preduzeća	90,845	436	76,893
Sektor preduzetnika	631,359	9,831	539,526
Sektor privrednih društava	5,581,851	68,468	4,634,752
Sektor stanovništva	10,361,354	163,070	9,635,183
Sektor stranih lica	4,908	24	1,891
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	13,695	176	10,695
Javni sektor	13,695	176	10,695
Izloženosti prema privrednim društvima	9,298,862	84,255	6,864,989
Ostalo	10,015	11	10,015
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	291,040	2,743	291,040
Sektor finansija i osiguranja	46,476	813	46,476
Sektor javnih preduzeća	356,036	28	64,879
Sektor privrednih društava	8,595,294	80,660	6,452,579
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0
Javni sektor	0	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,882,573	1,074,430	1,870,096
Javni sektor	35,031	28,907	35,031
Ostalo	119,007	72,968	119,007
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	19,324	16,583	19,324
Sektor javnih preduzeća	643,546	203,370	643,546
Sektor preduzetnika	3,187	1,794	3,101
Sektor privrednih društava	344,416	262,929	343,557
Sektor stanovništva	718,016	487,851	706,485
Sektor stranih lica	46	28	46
Ostale izloženosti	46,874,322	32,219	338,809
Sektor finansija i osiguranja	46,857,401	32,077	322,851
Sektor stanovništva	16,921	142	15,959
Ukupno	97,868,778	1,557,777	32,547,351

8.1.8 Pregled ukupne bruto klasifikovane aktive, ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama sa posebnim prikazom dospelih nenaplaćenih potraživanja

U narednoj tabeli dat je prikaz bilansne i vanbilansne izloženosti koja se klasifikuje i kod koje je izvršena ispravka vrednosti i rezervisanja po sektorima. Tabela dodatno prikazuje i dospela nenaplaćena potraživanja po sektorima:

Podaci su u 000 RSD

Sektor	Klasifikovana aktiva - bilans	Ispravka vrednosti bilansne aktive	Klasifikovana aktiva – vanbilansne stavke	Rezervisanja po vanbilansnim stavkama	Dospela nenaplaćena potraživanja kod kojih je obračunata ispravka	Dospela nenaplaćena potraživanja
Javni sektor	45,208	29,085	3,700	1	0	0
Ostalo	515,059	106,168	10,195	11	98,952	98,952
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0
Sektor finansija i osiguranja	479,582	1,539	49,061	9		0
Sektor javnih preduzeća	663,684	203,706	426,744	128		0
Sektor preduzetnika	554,079	12,181	99,556	69	7,061	7,061
Sektor privrednih društava	10,984,237	442,848	5,621,582	3,953	372,084	372,084
Sektor stanovništva	17,344,858	758,028	513,039	0	334,531	334,653
Sektor stranih lica	818,230	50	3,669	0	61	61
Ukupno	31,404,937	1,553,606	6,727,546	4,171	812,690	812,811

8.1.9 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću

Naredna tabela prikazuje izloženosti prema ročnoj strukturi i klasama izloženosti:

Podaci su u 000 RSD

Klasa izloženosti	do 1 god	od 1 do 5 god	preko 5 god
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	260,451	2,334,248	1,438,013
Izloženosti prema bankama	2,328,899	50,009	0
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	11,782,663	0	0
Izloženosti prema fizičkim licima	6,033,631	9,733,486	5,837,927
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	13,695	0	0
Izloženosti prema privrednim društvima	5,599,427	2,998,740	700,694
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	574,448	327,982	980,143
Ostale izloženosti	46,858,186	859	15,276
Ukupno	73,451,400	15,445,324	8,972,054

8.1.10 Iznos obezvređenih potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima

Naredna tabela prikazuje iznos dospelih nenaplaćenih potraživanja, dospelih nenaplaćenih potraživanja kod kojih je obračunata ispravka vrednosti i rezervisanja i ispravku vrednosti i rezervisanja po geografskim oblastima:

Podaci su u 000 RSD

Regioni	Dospela nenaplaćena potraživanja	Dospela nenaplaćena potraživanja kod kojih je obračunata ispravka	Ispravka vrednosti i rezervisanja
Beogradski region	465,163	465.158	635.011
Region Vojvodine	249,945	249.848	693.638
Region Šumadije i Zapadne Srbije	75,273	75.235	156.484
Region Južne i Istočne Srbije	21,999	21.999	71.759
Region Kosova i Metohije	417	417	863
Inostranstvo	13	13	23
Ukupno	812,811	812,690	1,557,777

8.1.11 Raspodela izloženosti po kategorijama klasifikacije, obračunatoj rezervi za procenjene gubitke i potrebnoj rezervi

U narednoj tabeli je dat prikaz bruto izloženosti, rezerve za procenjene gubitke i obračunate potrebne rezerve za procenjene gubitke po klasifikaciji potraživanja:

Podaci su u 000 RSD

Segment	A	B	V	G	D	Ukupno
1 - Corporate	4,043,715	12,344,690	158,020	803,224	442,334	17,791,984
2 - Preduzetnici	21,926	594,429	34,418	2,115	747	653,635
3 - Fizička lica	9,738,866	596,499	1,015,212	155,183	511,004	12,016,763
4 - Agro	389,594	5,362,672	53,178	6,615	28,881	5,840,941
5 - Banke	1,201,063	41	30	5	-	1,201,138
6 - Ostalo	147,887	103,707	19,311	5	357,111	628,021
Ukupna bruto klasifikovana aktiva	15,543,051	19,002,039	1,280,170	967,147	1,340,076	38,132,483
NBS rezerva		52,030	165,256	286,512	1,336,988	1,840,786
Ispravka vrednosti i rezervisanja	179,531	246,749	51,346	291,554	788,597	1,557,777
Potrebna rezerva		13,754	134,712	47,853	548,107	744,426

8.1.12 Kretanje na računima ispravke vrednosti

Za godinu koja se završila 31. decembra 2017:

Podaci su u 000 RSD

	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na početku godine	3.309	2.040.471	106.038	2.149.818
Ispravke u toku godine	104	1.339.173	30.859	1.370.136
Ukidanje ispravki (prihod)	-1.829	-1.020.143	-23.320	-1.045.292
Kursne razlike	-45	-37.824	-2.418	-40.287
Otpisi	0	-842.421	-70.418	-912.839
Stanje na kraju godine	1.539	1.479.256	40.741	1.521.536

Za godinu koja se završila 31. decembra 2016:

	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na početku godine	31.266	3.301.544	119.206	3.452.016
Ispravke u toku godine	2.545	1.825.435	88.240	1.916.220
Ukidanje ispravki (prihod)	-461	-1.730.447	-46.126	-1.777.034
Prodaja potraživanja	-30.470	-443.602	-804	-474.876
Kursne razlike	429	25.730	1.436	27.595
Otpisi	0	-938.189	-55.914	-994.103
Stanje na kraju godine	3.309	2.040.471	106.038	2.149.818

8.1.13 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Da bi smanjila kreditni rizik banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Instrumenti kreditne zaštite koje banka može da koristi kao tehnike ublažavanja kreditnog rizika – podobni instrumenti kreditne zaštite su:

1. Instrumenti materijalne kreditne zaštite:

- Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine,
- Bilansno netiranje,

- Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite

2. Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite:

- Garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije (uključujući i druge slične instrumente nematerijalne kreditne zaštite)
- Kreditni derivati

Banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Banka je definisala set internih dokumenata kojima reguliše proces upravljanja kolateralima: Pravilnik za obezbeđenja plasmana i Pravilnik za procenu vrednosti pokretne i nepokretne imovine.

U cilju adekvatnog upravljanja kolateralima, procena imovine koja se vrši i koristi kao predmet obezbeđenja za plasmane Banka, po pravilu se pribavlja samostalno ili u saradnji sa klijentom. Procena vrednosti pokretne i nepokretne imovine koja je predmet obezbeđenja se pribavlja za sve izloženosti preko 10.000 EUR po pojedinačnom plasmanu. Banka prihvata procene pokretne i nepokretne imovine koje su urađene od strane Eksternih procenitelja koji se nalaze na Listi ovlašćenih procenitelja Banke, i koje su urađene u skladu sa međunarodnim standardima. Prilikom definisanja odnosa vrednosti obezbeđenja i iznosa plasmana, Banka polazi od sopstvenih, unapred definisanih kriterijuma. Do potrebne vrednosti obezbeđenja se dolazi kada se procenjena tržišna vrednost, dobijena u skladu sa Pravilnikom za procenu pokretne i nepokretne imovine, umanjí za definisani diskontni faktor i iznos prethodno upisanih tereta Hipoteke.

Konačnu odluku da li je neka nekretnina na dobroj ili lošoj lokaciji, kao i odluku o diskontnom faktoru koji će se primeniti, koji objekat ima širu upotrebnu vrednost a koji specifičnu upotrebu donosi Interni procenitelj Banke/ Služba kreditne analize.

Banka od instrumenata materijalne kreditne zaštite primenjuje gotovinske depozite dok instrumente nematerijalne kreditne zaštite ne primenjuje.

Raspored izloženosti po klasama izloženosti pre i nakon primene kreditne zaštite:

Podaci su u 000 RSD

Klase izloženosti	Izloženosti pre primene tehnike zaštite*	Izloženosti nakon primene tehnike zaštite**
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,032,712	3,918,651
Izloženosti prema bankama	2,378,908	2,377,837
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	11,782,663	11,782,660
Izloženosti prema fizičkim licima	21,605,044	21,176,683
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	13,695	13,516
Izloženosti prema privrednim društvima	9,298,862	9,162,131
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,882,573	586,016
Ostale izloženosti	46,874,322	45,342,388
Ukupno	97,868,778	94,359,881

* Bruto izloženost pre primene tehnike zaštite

** Neto izloženost nakon primene tehnike zaštite

8.1.14 Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Banka kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava primenom standardizovanog pristupa definisanog Metodologijom za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik u NLB Banci a.d. Beograd, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Narodne banke Srbije.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava se množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom stopom adekvatnosti kapitala propisanom od strane Narodne banke Srbije (8%).

Banka ne razvrstava u klase izloženosti one izloženosti koje su u obračun kapitala uključene kao odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog ili dopunskog kapitala banke.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik, izračunat primenom standardizovanog pristupa na dan 31.12.2017. godine iznosi RSD 2.019.314 hiljada, dok je iznos kreditnim rizikom ponderisanih izloženosti RSD 25.241.423 hiljada.

U narednoj tabeli dat je pregled kapitalnog zahteva za kreditni rizik po klasama izloženosti:

Podaci su u 000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	157,709
Izloženosti prema bankama	31,956
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
Izloženosti prema fizičkim licima	1,145,653
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	796
Izloženosti prema privrednim društvima	515,267
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	45,196
Ostale izloženosti	122,734
Ukupno	2,019,314

Za određivanje nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama i centralnim bankama, Banka koristi kreditne procene koje su sporazumno odredile agencije za kreditiranje izvoza potpisnice sporazuma (OECD) „Arrangement on Guidelines for Officially Supported Export Credits”.

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

8.2 Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik od neizmirenja obaveza druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcija odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka iznos izloženosti po osnovu finansijskih derivata računa primenom metode originalne izloženosti.

Na dan 31.12.2017. godine Banka je imala sklopljene valutne svopove u iznosu od RSD 1.422 hiljada koji su uključeni u obračun kapitalnog zahteva za rizik druge ugovorne strane po metodi originalne izloženosti u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

8.3 Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica na klijente koji žive i posluju na teritoriji Republike Srbije.

Izloženost Banke ovoj vrsti rizika je značajno ograničena usled poslovne orijentacije Banke na klijente koji žive i posluju na teritoriji Republike Srbije.

8.4 Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

8.4.1 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama.

Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima. Devizna pozicija, po neto principu, u pojedinačnim valutama uključuje sledeće stavke (u valuti i valutnoj klauzuli):

- Neto „spot“ poziciju, koja predstavlja razliku između devizne imovine (umanjene za ispravku vrednosti) i deviznih obaveza u toj valuti (uključujući i nedospеле kamate), odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu. Iznos rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni, koji se odnosi na vanbilansne stavke iskazane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, koji ne uključuje rezervisanja za gubitke po osnovu neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih će banka morati da izvrši plaćanje, a postoji verovatnoća da ta sredstva neće moći da nadoknadi (po kojima su u skladu sa internom metodologijom formirana rezervisanja po vanbilansnim stavkama veća ili jednaka 50% visine vanbilansnog potraživanja) uključuju se u devizne obaveze
- Neto „forvard“ poziciju, koja je jednaka razlici između svih iznosa koji će biti primljeni i svih iznosa koji će biti plaćeni na osnovu valutnih forvard ugovora (ili forvard ugovora na zlato), uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i glavnice valutnih svopova koja nije uključena u „spot“ poziciju
- Neopozive garancije, nepokrivene akreditive i slične vanbilansne stavke na osnovu kojih će Banka morati da izvrši plaćanja, a postoji verovatnoća da ta sredstva neće moći da nadoknadi (po kojima su u skladu sa internom metodologijom formirana rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veća ili jednaka 50% visine vanbilansnog potraživanja) uključuju se u dugu forvard poziciju. Vanbilansne stavke se uključuju u neto iznosu
- Neto delta ekvivalent svih valutnih opcija i opcija na zlato
- Tržišnu vrednost opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato, čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti

Banka je definisala Politiku upravljanja deviznim rizikom u NLB Banci a.d. Beograd. Politikom je definisano:

- Utvrđivanje devizne pozicije

Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima. Otvorenu deviznu poziciju Banka utvrđuje primenom tzv. neto principa. Na dnevnom nivou se prate pozicije u sledećim valutama: AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, HUF, NOK, SEK i USD.

- Metode merenja rizika i utvrđivanje limita

Izloženost Banke deviznom riziku, dnevno se prati, izračunavanjem pokazatelja deviznog rizika (Obrazac DEV) i izračunavanjem otvorenih pozicija po svim značajnim valutama. Banka je uspostavila 2 sistema limita otvorenih deviznih pozicija. Prvi nivo limita je zakonski propisan limit pokazatelja deviznog rizika od 20% kapitala Banke (iz obrasca KAP), dok drugi nivo jesu limiti po svim gore navedenim valutama za otvorenu dugu, odnosno kratku poziciju izračunatu primenom tzv. neto principa, kao i zbrini limit po svim valutama.

- Kontrolni mehanizmi

- Tačnost i celovitost podataka, koji su osnova za utvrđivanje izloženosti Banke deviznom riziku - organizacioni delovi koji su zaduženi za unos podataka u baze podataka odgovorni su da taj unos bude tačan, blagovremen i potpun kako bi se adekvatno utvrdila izloženost deviznom riziku

- Provera ispunjenosti propisanih limita - svi limiti (interni i regulatorni) koji su postavljeni u procesu upravljanja deviznom rizikom se redovno prate i o njihovim kretanjima se obaveštavaju odgovarajući organizacioni delovi u Banci
 - Izveštavanje o izloženosti Banke deviznom riziku - uspostavljen je sistem redovnog izveštavanja rukovodstva Banke o svim identifikovanim događajima vezano za devizni rizik, kao i sistem izveštavanja na nivou NLB Grupe
 - Princip „četiri oka“ u svim procesima i jasno definisane odgovornosti – podela nadležnosti i odgovornosti je jasno definisana u celom procesu upravljanja deviznim rizikom
 - Usklađenost procesa upravljanja deviznim rizikom sa propisima i internim aktima – provera ispunjenosti procesa iz internih akata se sprovodi kroz preglede interne revizije, dok se provera usklađenosti procesa sa regulativom sprovodi kroz preglede Službe za kontrolu usklađenosti poslovanja
- Utvrđivanje kapitalnog zahteva za devizni rizik

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za devizni rizik Banka primenjuje standardizovani pristup, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke. Banka izračunava kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala Banke (obrazac KAP). Kapitalni zahtev za devizni rizik izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 8%.

- Ovlašćenja i odgovornosti

Definisana su ovlašćenja i odgovornosti svih organa i organizacionih delova Banke koji su uključeni u proces upravljanja deviznim rizikom, na način da se izbegava sukob interesa i poštuju zakonski propisi.

- Izveštavanje

Definisano je da je nosilac izveštavanja Sektor za upravljanje rizicima, dok su korisnici izveštaja Narodna banka Srbije, Upravni i Izvršni odbor Banke, ALCO, matična banku i organizacioni delovi u okviru Banke. Izveštaji se sastavljaju na dnevnoj, mesečnoj i kvartalnoj osnovi i obuhvataju stanje otvorenih deviznih pozicija, ispunjenost limita, volatilnost valuta, stres i back testove, kao i visinu kapitalnog zahteva za devizni rizik.

Na dan 31.12.2017. godine Banka ne izdvaja kapitalni zahtev za devizni rizik.

Pokazatelj deviznog rizika na dan 31.12.2017. godine imao je vrednost od 1,04%.

Analiza uticaja promena deviznih kurseva na bilans uspeha Banke, dopunjena je analizom osetljivosti u slučaju pretpostavljenih „stresnih“ kretanja deviznih kurseva. Efekat uticaja smanjenja vrednosti RSD u odnosu na valute koje Banka poseduje u svom portfelju za 25% (povećanje vrednosti ovih valuta u odnosu na RSD) ilustruje sledeća tabela:

Podaci su u 000 RSD

Promena	2017	2016
+25% (pad vrednosti RSD)	-13.796	-33.512

8.4.2 Ostali tržišni rizici

Kapitalni zahtev za cenovne rizike Banka nije u obavezi da izračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke u slučaju:

- 1) da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ne prelazi 5% vrednosti ukupnih poslova banke niti 1.800.000.000 dinara duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu;
- 2) da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi 6% vrednosti ukupnih poslova banke niti 2.400.000.000 dinara.

Kao stavke knjige trgovanja Banka tretira isključivo finansijske derivate (fx swap i fx forward) koje ugovara sa Narodnom bankom Srbije i NLB d.d. Ljubljana.

Banka je u Minimalnim standardima finansijska tržišta – Strategija poslovanja finansijskim instrumentima u NLB banci a.d. Beograd definisala da u svojoj knjizi trgovanja neće imati takav obim aktivnosti koji će voditi izdvajanju kapitalnih zahteva za cenovne rizike. U toku 2017. godine knjiga trgovanja Banke nije bila u obimu koji bi zahtevao izdvajanje kapitalnog zahteva za cenovne rizike.

Banka nema pozicije zbog kojih bi izdvajala kapitalne zahteve za robni rizik.

8.5 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospеле obaveze, i to zbog:

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

Banka je definisala Politiku upravljanja rizikom likvidnosti u NLB Banci a.d. Beograd. Politikom su definisani:

- Način organizovanja procesa upravljanja rizikom likvidnosti

Način organizovanja procesa upravljanja rizikom likvidnosti u Banci i jasne linije odgovornosti za sve faze procesa definisane su u pravilnicima, metodologijama i uputstvima koja se koriste u procesu upravljanja rizikom likvidnosti.

- Ovlašćenja i odgovornosti

Politikom su definisana ovlašćenja i odgovornosti organizacionih jedinica u koje su uključene u proces upravljanja rizikom likvidnosti, na način da se izbegava sukob interesa i poštuju pozitivni zakonski propisi.

- Rizični profil i identifikovanje izloženosti banke riziku likvidnosti

Profil rizika likvidnosti predstavlja izloženost Banke riziku likvidnosti i služi kao osnova za donošenje dopunskih odluka, kojima bi se poboljšao postojeći profil rizika likvidnosti i približio ciljnom profilu. Ciljni profil rizika likvidnosti Banke prilagođen je težnji za smanjivanje izloženosti Banke riziku likvidnosti.

Politikom je definisano praćenje likvidnosti na tri nivoa: operativna likvidnost, strukturna likvidnost i likvidnost u slučaju nepredviđenih događaja.

U pogledu operativne likvidnosti, definisan je limit pokazatelja dnevne likvidnosti, kao:

- Najmanje 1.0 – kada je obračunat kao prosek likvidnosti za sve radne dane u mesecu
- Ne manje od 0.9 duže od tri uzastopna radna dana u mesecu
- Najmanje 0.8 kada je obračunat za jedan radni dan

Definisan je i limit užeg pokazatelja likvidnosti, kao:

- Najmanje 0.7 – kada je obračunat kao prosek užeg pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu
- Ne manje od 0.6 duže od tri uzastopna radna dana
- Najmanje 0.5 kada je obračunat za jedan radni dan

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, definisan je limit pokazatelja pokrića likvidnom aktivom :

- Iznosi najmanje 80% do 31.12.2017. godine
- Iznosi najmanje 100% od 01.01.2018. godine

Sa aspekta strukturne likvidnosti definisani su limiti najznačajnijih pokazatelja strukturne likvidnosti.

- Merenje rizika likvidnosti i utvrđivanje limita

Merenje izloženosti Banke riziku likvidnosti vrši se izračunavanjem:

1. Regulatornih pokazatelja:
 - Pokazatelja dnevne likvidnosti -LIK
 - Užeg pokazatelja likvidnosti
 - Pokazatelja pokrića likvidnom aktivom
 2. Pokazatelja strukturne likvidnosti
 3. Ročne neusklađenosti bilansa stanja Banke
 4. Stabilnog dela depozita po viđenju
 5. Scoring modela za identifikaciju i praćenje rizika likvidnosti
- Kontrolni mehanizmi i principi funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola

U Politiku su ugrađeni sledeći kontrolni mehanizmi:

- Tačnost i celovitost podataka, koji su osnova za utvrđivanje izloženosti Banke riziku likvidnosti organizacioni delovi koji su zaduženi za unos podataka u baze podataka odgovorni su da taj unos bude tačan, blagovremen i potpun kako bi se adekvatno utvrdila izloženost riziku likvidnosti
 - Provera ispunjenosti propisanih limita: svi limiti (interni i regulatorni) koji su postavljeni u procesu upravljanja rizikom likvidnosti se redovno prate i o njihovim kretanjima se obaveštavaju odgovarajući organizacioni delovi u banci
 - Izveštavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti: uspostavljen je sistem redovnog izveštavanja rukovodstva Banke o svim identifikovanim događajima vezano za rizik likvidnosti, kao i sistem izveštavanja na nivou NLB Grupe
- Izveštavanje

Definisano je da je nosilac Izveštavanja Sektor za upravljanje rizicima, dok su korisnici izveštaja Narodna banka Srbije, Upravni i Izvršni odbor Banke, ALCO, matična banka i organizacioni delovi u okviru Banke. Izveštaji se sastavljaju na dnevnoj, mesečnoj i kvartalnoj osnovi i obuhvataju praćenje: pokazatelja dnevne likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, ispunjenosti postavljenih limita, pokazatelja dnevne likvidnosti po značajnim valutama, analizu ročne neusklađenosti, analizu pokazatelja strukturne likvidnosti, stres i back testove.

U dole navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2017. godine po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća. Iznosi prikazani u tabeli predstavljaju ugovorene nediskontovane novčane tokove:

31.12.2017.	bez dospeća	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6	7
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	5,854,416	-	-	-	-	5,854,416
Finansijska sredstva namenjena trgovanju		553					553
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	399,765	426,888	196,588	5,694,997	-	6,718,238

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	-	1,303,754	-	-	-	-	1,303,754
Kredit i potraživanja od komitenata	-	1,739,955	2,647,952	9,227,066	15,020,399	4,742,785	33,378,157
Ostala sredstva	1,991,494			21,566			2,013,060
UKUPNA AKTIVA	1,991,494	9,298,443	3,074,840	9,445,220	20,715,396	4,742,785	49,268,178
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	-	2,846,287	949,28	1,550,768	-	-	5,346,335
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	17,997,500	2,408,428	4,358,059	5,266,862	468,329	30,499,178
Rezervisanja	536,494	-	-	-	-	-	536,494
Obaveze za poreze	18,799	-	-	3630	-	-	22,429
Ostale obaveze	354,431	-	-	-	-	-	354,431
KAPITAL	7,388,340	-	-	-	-	-	7,388,340
UKUPNA BILANSNA PASIVA	8,298,064	20,843,787	3,357,708	5,912,457	5,266,862	468,329	44,147,207
VANBILANS	-	4,502,910	561,276	1,577,253	86,109	-	6,727,548
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2017.	-6,306,570	-7,042,434	278,408	5,110,016	15,534,643	4,274,456	(1,606,577)

Prosečni pokazatelj likvidnosti u 2017. godini iznosio je 1,58. U poslednjem kvartalu prosečni pokazatelj likvidnosti iznosio je:

- u mesecu oktobru 1,61
- u mesecu novembru 1,71
- u mesecu decembru 1,67

Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom na dan 31.12.2017. godine iznosio je 170%.

8.6 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa.

Banka posebno analizira izloženost po osnovu:

- Rizika vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke sa nepromenljivom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cene (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) (Repricing risk)
- Baznog rizika (Basis risk), kojem je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena
- Rizika opcija (Optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni sa mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja)
- Rizika krive prinosa (Yield Curve risk) kome je izložena usled promene oblika krive prinosa

Banka je definisala Politiku upravljanja kamatnim rizikom.

- Način organizovanja procesa upravljanja kamatnim rizikom

Način organizovanja procesa upravljanja kamatnim rizikom u Banci i jasne linije odgovornosti za sve faze procesa definisane su u pravilnicima, metodologijama i uputstvima koja se koriste u procesu upravljanja kamatnim rizikom.

- Ovlašćenja i odgovornosti

Politikom su definisana ovlašćenja i odgovornosti organizacionih jedinica u koje su uključene u proces upravljanja kamatnim rizikom, na način da se izbegava sukob interesa i poštuju pozitivni zakonski propisi.

- Rizični profil i identifikovanje izloženosti banke kamatnom riziku

Profil kamatnog rizika predstavlja izloženost Banke kamatnom riziku i služi kao osnova za donošenje dopunskih odluka, kojima bi se poboljšao postojeći profil kamatnog rizika i približio ciljnom profilu. Ciljni profil kamatnog rizika Banke prilagođen je težnji za smanjivanje izloženosti Banke kamatnom riziku.

- Merenje kamatnog rizika i utvrđivanje limita

Uspešno merenje i upravljanje kamatnim rizikom podrazumeva identifikaciju i merenje visine kamatno osetljive bilansne aktive i pasive i vanbilansnih stavki. Osim toga potrebno je identifikovati i kamatno neosetljive pozicije u bilansu Banke.

Za merenje izloženosti Banke kamatnom riziku primenjuje se analiza kamatnih razmaka (GAP analysis).

Osnova analize kamatnih razmaka je utvrđivanje razlike između kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Novčani tokovi kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive za potrebe analize kamatnih razmaka moraju biti razvrstani po valutama, vrstama kamatnih stopa, vremenu do dospeća (kod aktive i pasive koje su sa fiksnom kamatnom stopom) ili vremenu do ponovnog utvrđivanja visine kamatne stope („repricing date“ – kod aktive i pasive sa promenljivom kamatnom stopom).

Banka je utvrdila dve osnovne grupe limita. Prvu grupu čini limit mere uticaja osetljivosti promene kamatnih stopa na neto kamatne prihode (Net Interest Income), kao i mere potencijalnog efekta promene ekonomske vrednosti otvorenih kamatno osetljivih pozicija na kapital Banke (Basis Point Value). Druga grupa su limiti definisani otvorenim pozicijama u različitim valutama za različite vremenske intervale.

- Kontrolni mehanizmi i principi funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola

U Politiku su ugrađeni sledeći kontrolni mehanizmi:

- Tačnost i celovitost podataka, koji su osnova za utvrđivanje izloženosti Banke kamatnom riziku - organizacioni delovi koji su zaduženi za unos podataka u baze podataka odgovorni su da taj unos bude tačan, blagovremen i potpun kako bi se adekvatno utvrdila izloženost kamatnom riziku
- Provera ispunjenosti propisanih limita - svi limiti (interni i regulatorni) koji su postavljeni u procesu upravljanja kamatnim rizikom se redovno prate i o njihovim kretanjima se obaveštavaju odgovarajući organizacioni delovi u Banci
- Izveštavanje o izloženosti Banke kamatnom riziku - uspostavljen je sistem redovnog izveštavanja rukovodstva Banke o svim identifikovanim događajima vezano za kamatni rizik, kao i sistem izveštavanja na nivou NLB Grupe
- Princip „četiri oka“ u svim procesima i jasno definisane odgovornosti – podela nadležnosti i odgovornosti je jasno definisana u celom procesu upravljanja kamatnim rizikom
- Usklađenost procesa upravljanja kamatnim rizikom sa propisima i internim aktima – provera ispunjenosti procesa iz internih akata se sprovodi kroz preglede interne revizije, dok se provera usklađenosti procesa sa regulativom sprovodi kroz preglede Službe za kontrolu usklađenosti poslovanja

- Izveštavanje

Definisano je da je nosilac Izveštavanja Sektor za upravljanje rizicima, dok su korisnici izveštaja Narodna banka Srbije, Upravni i Izvršni odbor Banke, ALCO, matična banka i organizacioni delovi u okviru Banke.

Izveštaji se sastavljaju na mesečnoj i kvartalnoj osnovi i obuhvataju praćenje: otvorenih kamatno osetljivih pozicija po značajnim valutama i vremenskim intervalima, ispunjenosti postavljenih limita, BPV (basis point value), NII (Net interest income), stres i back testove.

Sledeće tabele analiziraju izloženost Banke kamatnom riziku na dan 31. decembar 2017:

	Kamatno neosetljivo	Po viđenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	u 000 RSD UKUPNO
AKTIVA	7,315,055	2,514,643	2,322,401	1,751,261	2,157,037	5,287,818	5,124,652	4,806,351	10,458,826	2,349,851	33,420	44,121,316
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	3,606,402	2,248,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,854,416
Finansijska sredstva namenjena trgovanju	553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	399,765	-	426,888	-	196,588	784,506	4,910,491	-	-	6,718,238
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	915,225	266,629	121,900	-	-	-	-	-	-	-	-	1,303,754
Kredit i potraživanja od komitenata	779,816	-	1,800,736	1,751,261	1,730,149	5,287,818	4,928,064	4,021,845	5,548,335	2,349,851	33,420	28,231,295
Nematerijalna ulaganja Nekretnine, postrojenja i oprema	252,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252,845
Investicione nekretnine	611,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611,775
Odložena poreska sredstva	273,444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,444
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	44,231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,231
Ostala sredstva	311,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,170
	519,595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519,595

	Kamatno neosetljivo	Po viđenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
PASIVA	8,917,706	20,686,742	2,228,961	976,565	1,997,085	1,625,942	2,763,138	4,261,809	614,344	30,023	19,000	44,121,315
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	12,382	998,591	1,835,314	474,640	474,640	1,550,768	-	-	-	-	-	5,346,335
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	603,631	19,688,151	393,647	501,925	1,522,445	75,174	2,763,138	4,261,809	614,344	30,023	19,000	30,473,287
Rezervisanja	536,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536,494
Tekuće poreske obaveze	3,630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,630
Odložene poreske obaveze	18,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,799
Ostale obaveze	354,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354,430
Kapital	7,388,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,388,340
GAP	(1,602,651)	(18,172,100)	93,440	774,696	159,952	3,661,876	2,361,514	544,542	9,844,482	2,319,828	14,420	-

8.7 Operativni rizik

Operativni rizici su rizici od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Osnove upravljanja operativnim rizicima u Banci su:

- Praćenje događaja po osnovu operativnih rizika
- Identifikacija rizika
- Ocena značajnih rizika i
- Savlađivanje značajnih rizika
- Izveštavanje

Banka je definisala Politiku upravljanja operativnim rizikom u NLB Banci a.d. Beograd. Politikom se bliže definišu:

- Sklonost ka operativnim rizicima
- Tolerancija prema operativnim rizicima
- Postojeći i ciljni profil operativnih rizika
- Posebna područja upravljanja operativnim rizicima
 - Upravljanje operativnim rizicima, koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda/usluga
 - Upravljanje operativnim rizicima koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je banka poverila trećim licima
 - Upravljanje operativnim rizicima na području informacione tehnologije

- Kontrolni mehanizmi

U Politiku su ugrađeni sledeći kontrolni mehanizmi:

- Tačnost i celovitost podataka, koji su osnova za utvrđivanje izloženosti Banke operativnom riziku
- Provera ispunjenosti propisanih limita – svi limiti (interni) koji su postavljeni u procesu upravljanja operativnim rizikom se redovno prate i o njihovim kretanjima se obaveštavaju nadležni organi upravljanja Banke
- Izveštavanje o izloženosti Banke operativnom riziku – uspostavljen je sistem redovnog izveštavanja rukovodstva Banke, kao i sistem izveštavanja na nivou NLB Grupe
- Efikasnost informacionog sistema – za proces upravljanja operativnim rizikom uspostavljena je informaciona podrška (LER aplikacija) koja se stalno nadograđuje i razvija

- Ovlašćenja i odgovornosti

Definisana su ovlašćenja i odgovornosti svih organa i organizacionih delova Banke koji su uključeni u proces upravljanja operativnim rizikom, na način da se izbegava sukob interesa i poštuju pozitivni zakonski propisi.

- Izveštavanje

Definisano je da je nosilac izveštavanja Sektor za upravljanje rizicima, dok su korisnici izveštaja Narodna banka Srbije, Upravni i Izvršni odbor Banke, ALCO, matična banka i Komisija za operativne rizike. Izveštaji se sastavljaju na mesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi, kao i po zahtevu. Izveštaji obuhvataju: analizu nastalih štetnih događaja po osnovu operativnih rizika, rezultate izvršene identifikacije i ocene operativnih rizika po procesima, izveštaj o sprovođenju mera za savlađivanje operativnih rizika, kao i izveštaje o toleranciji i profilu operativnih rizika.

- Kapitalni zahtev za operativne rizike

Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%. Trogodišnji prosek indikatora izloženosti predstavlja aritmetičku sredinu vrednosti tog indikatora za prethodne 3 godine.

Ako je za bilo koju od prethodne 3 godine indikator izloženosti negativan ili jednak nuli, taj iznos se ne uključuje u izračunavanje trogodišnjeg proseka, već se ovaj prosek izračunava kao odnos zbira pozitivnih vrednosti indikatora izloženosti i broja godina u kojima su ostvarene te vrednosti.

Indikator izloženosti izračunava se kao zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda na osnovu sledećih elemenata iz bilansa uspeha:

- Neto dobitak/gubitak po osnovu kamata
- Neto dobitak/gubitak po osnovu naknada i provizija
- Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju
- Neto prihod/rashod od kursnih razlika
- Prihodi od dividendi i učešća
- Ostali prihodi
- Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

U izračunavanje se ne uključuju:

- Rashodi indirektnih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija
- Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije
- Ostali rashodi iz redovnog poslovanja
- Realizovani dobitci/gubici po osnovu finansijske imovine koja nije namenjena trgovanju
- Ostali prihodi koji ne potiču iz redovnog poslovanja banke

Troškovi nastali po osnovu poveravanja poslova trećim licima koja nisu povezana sa Bankom, smatraju se ostalim rashodima iz redovnog poslovanja. Ovi troškovi se ne uključuju u izračunavanje indikatora izloženosti, ukoliko su propisi, kojima se uređuje poslovanje tih lica i nadzor nad tim poslovanjem, usklađeni s propisima Evropske unije.

Indikator izloženosti Banka izračunava na osnovu podatka iz revidiranih godišnjih finansijskih izveštaja. Kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2017. godine, ilustruje sledeća tabela:

Podaci su u 000 RSD

	2014	2015	2016	Trogodišnji prosek	Kapitalni zahtev
Indikator izloženosti	1,495,103	2,468,978	2,697,510	1,818,960	333,080

Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom osnovnog indikatora na dan 31.12.2017. godine iznosi je RSD 333.080 hiljada, dok je operativnim rizikom ponderisana aktiva iznosi RSD 4.163.494. hiljada.

9 POKAZATELJ LEVERIDŽA

Leveridž ratio je pokazatelj uveden Bazel III standardima. Cilj uvođenja ovog pokazatelja je sprečavanje prekomerne zaduženosti banaka i kao dodatna zaštita od rizika koji može nastati usled primene internih modela za izračunavanje izloženosti rizicima.

Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala (zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala) i iznosa izloženosti banke u skladu sa Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža.

Na dan 31.12.2017.god. leveridž ratio iznosi 11,87%.

Podaci su u 000 RSD

Vrste izloženosti	Iznos izloženosti
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	4,524,554
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	837,354
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	446,171
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	921,248
Ostale izloženosti	44,144,673
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-997,931
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	49,876,070
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	5,920,659
POKAZATELJ LEVERIDŽA	11.87%

10 PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA

Banka je podređeno društvo u potpunom vlasništvu NLB d.d. sa sedištem u Ljubljani koja sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standarima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI). NLB banka a.d. Beograd ne sačinjava izveštaje na konsolidovanoj osnovi.

11 PODACI I INFORMACIJE KOJI SE NE OBJAVLJUJU

Banka nije objavila sledeće podatke:

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi na dan 31.12.2017.godine nije materijalno značajna.

12 ANEKS – KVALITET AKTIVE I PREGLED IZLOŽENOSTI BANKE KREDITNOM RIZIKU

U cilju povećanja transparentnosti poslovanja koji se odnosi na kvalitet aktive, kao i unapređenje prakse objavljivanja podataka i informacija banke o kreditnom riziku i upravljanju tim rizikom, Banka prilaže i pregled strukture portfolija koji se odnose na izloženost kreditnom riziku.

Sve tabele su u hiljadama dinara.

1. Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

31.12.2017.

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	0	0	0	5,854,416	5,854,416
Založena finansijska sredstva			0		0
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0	0	0	553	553
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha			0		0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0	6,718,238	6,718,238
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća			0		0
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,300,271	1,545	1,298,726	5,028	1,303,754
Kredit i potraživanja od komitenata	29,705,803	1,479,250	28,226,553	4,742	28,231,295
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika			0		0
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika			0		0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate			0		0
Investicije u zavisna društva			0		0
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	252,845	252,845
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	611,775	611,775
Investicione nekretnine	0	0	0	273,444	273,444
Tekuća poreska sredstva			0		0
Odložena poreska sredstva	0	0	0	44,231	44,231
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	311,170	311,170
Ostala sredstva	398,863	72,811	326,052	193,543	519,595
Bilansna izloženost	31,404,937	1,553,606	29,851,331	14,269,985	44,121,316
Date garancije i jemstva	2,522,836	3,808	2,519,028		2,522,836
Preuzete buduće obaveze	4,204,710	363	4,204,347		5,389,230
Ostale vanbilansne izloženosti	0			47,884,250	46,699,730
Vanbilansna izloženost	6,727,546	4,171	6,723,375	47,884,250	54,611,796
Ukupna izloženost	38,132,483	1,557,777	36,574,706	62,154,235	98,733,112

31.12.2016.

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke			0	4,443,763	4,443,763
Založena finansijska sredstva			0		0
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju			0		0
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha			0		0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju			0	6,744,344	6,744,344
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća			0		0
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,367,475	3,309	1,364,166	10,045	1,374,211
Kredit i potraživanja od komitenata	21,714,464	2,040,471	19,673,993	-102,317	19,571,676
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika			0		0
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika			0		0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate			0		0
Investicije u zavisna društva			0		0
Nematerijalna ulaganja			0	256,25	256,25
Nekretnine, postrojenja i oprema			0	921,261	921,261
Investicione nekretnine			0	73,142	73,142
Tekuća poreska sredstva			0		0
Odložena poreska sredstva			0	73,72	73,72
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			0	305,954	305,954
Ostala sredstva	473,207	138,004	335,203	138,305	473,508
Bilansna izloženost	23,555,146	2,181,784	21,373,362	12,864,467	34,237,829
Date garancije i jemstva	1,541,864	2,427	1,539,437		1,539,437
Preuzete buduće obaveze	3,532,502	5,561	3,526,941		3,526,941
Ostale vanbilansne izloženosti			0	38,570,049	38,570,049
Vanbilansna izloženost	5,074,366	7,988	5,066,378	38,570,049	43,636,427
Ukupna izloženost	28,629,512	2,189,772	26,439,740	51,434,516	77,874,256

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

31.12.2017.

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređeni h potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	52,368	140	156,641	11,779,821	11,988,970	63,393	595,298	11,330,279	44,788	1,107,700
Stambeni krediti	103	17	156,641	1,697,195	1,853,956	63,393	98,537	1,692,026	120	1,096,309
Potrošački i gotovinski krediti	39,355	69	0	9,412,698	9,452,122	0	468,200	8,983,922	39,424	8,140
Transakcioni i kreditne kartice	12,910	54	0	669,589	682,554	0	28,556	653,998	5,244	3,251
Ostala potraživanja	0	0	0	338	338	0	5	333	0	0
Potraživanja od privrede	3,088,681	0	1,083,005	19,725,291	23,896,977	527,006	304,086	23,065,885	420,801	2,632,681
Velika preduzeća	1,109,366	0	85,523	1,494,418	2,689,307	61,542	18,812	2,608,952	0	325,752
Mala i srednja preduzeća	1,924,362	0	354,270	12,047,512	14,326,144	262,254	178,657	13,885,233	403,254	1,832,451
Mikro preduzeća i preduzetnici	43,472	0	0	21,494	64,966	0	270	64,697	6,066	0
Poljoprivrednici	11,481	0	0	6,113,550	6,125,031	0	105,842	6,019,189	11,481	474,478
Javna preduzeća	0	0	643,212	48,317	691,529	203,210	505	487,814	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	1,464,965	0	355,700	425,871	2,246,536	60,801	7,193	2,178,542	1,367	22
Ukupna izloženost	3,141,050	140	1,239,646	31,505,111	38,132,483	651,200	906,577	34,396,164	465,589	3,740,380
Prema kategorijama potraživanja	4,606,014	140	1,595,346	31,930,983	38,132,483	651,200	906,577	36,574,706	466,956	3,740,403
Neproblematična potraživanja	4,598,341	132	320,845	31,286,642	36,205,961	32,071	446,885	35,727,005	466,084	3,293,586
	od čega: restrukturirana	0	0	43,057	43,057	0	2,459	40,598	0	5,052
Problematična potraživanja	7,673	8	1,274,500	644,341	1,926,522	619,129	459,692	847,701	873	446,817
	od čega: restrukturirana	0	358,733	23,864	382,597	273,698	11,845	97,054	0	299,278
Ukupna izloženost	4,606,014	140	1,595,346	31,930,983	38,132,483	651,200	906,577	36,574,706	466,956	3,740,403

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

31.12.2016.

	Neobežvređena potraživanja		Obežvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obežbeđenja*	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobežvređeni potraživanja	Obežvređeni potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	129,517	337	329,944	8,618,653	9,078,450	137,053	622,561	8,318,837	44,788	1,107,700
Stambeni krediti	0	315	318,280	1,506,064	1,824,659	126,468	67,583	1,630,608	120	1,096,309
Potrošački i gotovinski krediti	116,254	0	10,684	6,203,801	6,330,739	9,722	352,173	5,968,844	39,424	8,140
Transakcioni i kreditne kartice	13,262	22	980	908,787	923,051	862	202,805	719,384	5,244	3,251
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	46,957	148	1,862,066	11,904,232	13,813,403	831,169	353,422	12,628,813	420,801	2,632,681
Velika preduzeća	1,844	0	425,169	445,639	872,652	99,743	16,369	756,540	0	325,752
Mala i srednja preduzeća	22,685	0	134,083	7,021,061	7,177,829	107,639	211,591	6,858,599	403,254	1,832,451
Mikro preduzeća i preduzetnici	21,435	148	532,696	1,222,095	1,776,374	387,794	47,049	1,341,531	6,066	0
Poljoprivrednici	993	0	23,351	3,173,800	3,198,144	13,456	77,715	3,106,974	11,481	474,478
Javna preduzeća	0	0	746,767	41,636	788,404	222,537	698	565,169	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	4,002,416	0	260,594	1,474,650	5,737,659	197,982	47,588	5,492,090	1,367	22
Ukupna izloženost	4,178,890	485	2,452,603	21,997,534	28,629,512	1,166,203	1,023,570	26,439,739	466,956	3,740,403
Prema kategorijama potraživanja	4,178,890	485	2,452,603	21,997,534	28,629,512	1,166,203	1,023,570	26,439,739	466,956	3,740,403
Neproblematična potraživanja	4,151,213	170	338,731	21,330,194	25,820,308	33,349	446,173	25,340,787	466,084	3,293,586
	od čega: restrukturirana	0	0	12,871	12,871	0	1,490	11,381	0	5,052
Problematična potraživanja	27,677	315	2,113,872	667,340	2,809,204	1,132,855	577,397	1,098,952	873	446,817
	od čega: restrukturirana	0	0	676,946	11,178	688,124	467,119	213,804	0	299,278
Ukupna izloženost	4,178,890	485	2,452,603	21,997,534	28,629,512	1,166,203	1,023,570	26,439,739	466,956	3,740,403

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obežbeđenog potraživanja

3. Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

31.12.2017.

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	2,918,418	185,665	5,474,556	280,009	2,134,516	60,047	906,097	23,710	5,147	805	0	0
Stambeni krediti	683,290	86,309	735,077	161,404	101,212	645	85,612	406	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	2,141,931	94,453	4,273,561	102,410	1,962,870	55,619	793,669	21,927	4,965	718	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	93,197	4,902	465,858	16,196	70,155	3,783	26,817	1,377	182	87	0	0
Ostala potraživanja	0	0	59	0	279	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	5,012,033	283,534	8,542,808	42,851	2,388,113	20,365	1,677,806	30	0	0	0	0
Sektor A	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor B, C i E	454,832	2,473	204,013	0	193,373	0	44,393	0	0	0	0	0
Sektor D	511,019	82,683	5,154,477	32,009	910,896	8,933	524,985	30	0	0	0	0
Sektor F	1,127,167	29,154	1,206,265	0	849,671	0	429,796	0	0	0	0	0
Sektor G	2,185,121	13,910	879,366	10,781	273,688	4,746	402,140	0	0	0	0	0
Sektor H, I i J	471,500	5	992,008	61	123,101	6,686	245,697	0	0	0	0	0
Sektor L, M i N	262,386	155,309	106,679	0	37,383	0	30,796	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3,513,551	85,845	1,761,550	1,863	1,166,914	13,149	811,632	9	0	0	821,459	1
Ukupna izloženost	11,444,001	555,044	15,778,914	324,723	5,689,543	93,561	3,395,536	23,749	5,147	805	821,459	1

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

31.12.2017.

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	49,582	2,358	0	561	7	9,944,781	1,215,478	167,779	58,194	550,229
Stambeni krediti	120	0	0	0	0	1,509,247	72,353	18,629	4,841	248,765
Potrošački i gotovinski krediti	37,475	1,388	0	561	0	7,818,916	1,121,014	146,003	51,638	275,127
Transakcioni i kreditne kartice	11,988	970	0	0	7	616,280	22,111	3,146	1,715	26,337
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	338	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	3,088,681	0	0	0	0	19,172,006	1,164,482	15,687	7,735	448,386
Velika preduzeća	1,109,366	0	0	0	0	1,436,024	58,394	0	0	85,523
Mala i srednja preduzeća	1,924,362	0	0	0	0	11,232,774	826,866	105	193	341,844
Mikro preduzeća i preduzetnici	43,472	0	0	0	0	21,117	0	115	3	259
Poljoprivrednici	11,481	0	0	0	0	5,791,122	278,863	15,285	7,539	20,741
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	690,969	359	182	0	19
Potraživanja od ostalih klijenata	990,524	474,058	2	381	0	740,545	1,170	886	475	38,495
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4,121,155	476,377	0	942	0	29,100,394	2,507,093	0	0	0
od čega: restrukturirana	0	0	0	0	0	36,542	6,515	0	0	0
Problematična potraživanja	7,632	40	2	0	7	756,938	124,793	86,401	215,969	734,740
od čega: restrukturirana	0	0	0	0	0	30,278	11,347	2,356	88,475	250,142
Ukupna izloženost	4,128,788	476,417	2	942	7	29,857,332	2,631,886	86,401	215,969	734,740

* Dani docnje se računaju prema metodologiji banke

31.12.2016.

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	129,422	78	0	20	333	7,461,434	668,959	111,172	159,219	548,151
Stambeni krediti	0	0	0	0	315	1,369,970	99,537	48,739	97,148	208,951
Potrošački i gotovinski krediti	116,254	0	0	0	0	5,409,551	542,273	58,289	55,863	148,509
Transakcioni i kreditne kartice	13,168	78	0	20	18	681,575	27,149	4,143	6,208	190,691
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	338	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	44,844	2,262	0	0	0	12,198,351	950,893	10,081	21,381	585,592
Velika preduzeća	1,844	0	0	0	0	725,270	49,414	0	0	96,124
Mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	788,339	0	0	0	64
Mikro preduzeća i preduzetnici	22,685	0	0	0	0	6,452,894	567,524	4,893	84	129,750
Poljoprivrednici	19,322	2,262	0	0	0	1,229,763	189,293	4,427	8,747	322,560
Javna preduzeća	993	0	0	0	0	3,002,084	144,661	762	12,550	37,094
Potraživanja od ostalih klijenata	3,513,892	234,768	253,417	0	0	1,484,070	36,532	81,257	8,854	124,529
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3,660,858	237,108	253,417	0	0	20,215,117	1,433,349	20,460	0	0
od čega: restrukturirana	0	0	0	0	0	5,150	7,721	0	0	0
Problematična potraživanja	27,639	0	0	20	333	928,400	223,035	182,051	189,454	1,258,272
od čega: restrukturirana	0	0	0	0	0	35,044	175,335	4,851	11,19	466,553
Ukupna izloženost	3,688,159	237,108	253,417	20	333	21,143,855	1,656,384	202,510	189,454	1,258,272

5. Podaci o problematičnim potraživanjima

31.12.2017.

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
				od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	11,988,970	658,686	682,222	28,866	467,068	5.69%	99,464
Stambeni krediti	1,853,956	161,930	305,433	21,624	147,817	7.91%	98,641
Potrošački i gotovinski krediti	9,452,122	468,200	348,585	7,242	297,811	3.69%	148
Transakcioni i kreditne kartice	682,554	28,556	28,204	0	21,439	4.13%	675
Ostala potraživanja	338	0	0	0	0	0.09%	0
Potraživanja od privrede **	17,967,540	736,847	999,358	248,580	479,675	5.56%	223,284
Sektor A	7	0	0	0	0	0.00%	0
Sektori B, C i E	899,084	17,334	2,486	0	2,480	0.28%	0
Sektor D	7,225,032	213,905	124,421	82,778	107,051	1.72%	47,958
Sektor F	3,642,053	83,212	29,189	113	23,151	0.80%	0
Sektor G	3,769,753	64,600	29,477	10,380	11,183	0.78%	23,273
Sektori H, I i J	1,839,058	219,871	658,442	0	203,131	35.80%	8,823
Sektori L, M i N	592,553	137,924	155,343	155,309	132,679	26.22%	143,231
Potraživanja od ostalih klijenata	8,175,973	162,243	245,196	105,150	132,079	3.00%	124,338
Ukupna potraživanja	38,132,483	1,557,777	1,926,775	382,597	1,078,821	5.05%	447,086

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja, **Sektor A Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija;

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

31.12.2016.

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
				od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	9,150,666	784,623	923,135	14,718	656,116	10.09%	366,237
Stambeni krediti	1,824,659	194,051	376,418	9,022	176,785	62.44%	359,441
Potrošački i gotovinski krediti	6,330,739	361,895	316,693	5,696	258,656	5.00%	6,096
Transakcioni i kreditne kartice	923,087	202,919	204,562	0	195,417	22.16%	700
Ostala potraživanja	72,181	25,757	25,461	0	25,259	35.27%	0
Potraživanja od privrede	13,175,486	1,017,843	1,457,867	472,556	709,756	11.06%	674,101
Sektor A	1	0	0	0	0	0.00%	155,257
Sektori B, C i E	851,023	90,297	138,858	132,975	68,211	16.32%	71,748
Sektor D	4,387,604	235,977	218,775	153,317	157,350	4.99%	0
Sektor F	2,516,242	117,255	56,025	4,851	38,334	2.23%	140,800
Sektor G	3,321,064	167,033	98,846	11,172	76,575	2.98%	109,267
Sektori H, I i J	1,604,072	256,213	782,806	8,438	229,020	48.80%	33,285
Sektori L, M i N	495,480	151,068	162,558	161,803	140,266	32.81%	163,744
Potraživanja od ostalih klijenata	6,303,359	387,307	426,699	184,593	342,227	6.77%	43,364
Ukupna potraživanja	28,629,512	2,189,773	2,807,701	671,867	1,709,099	9.81%	1,083,702

6. Podaci o promenama problematičnih potraživanja

31.12.2017.

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: kupljeno		od čega: naplaćeno	od čega: prodato	od čega: otpisano				
Potraživanja od stanovništva	1,212,948	151,577	-	410,385	234,051	-	176,332	-15,147	-13,520	925,473	287,475
Stambeni krediti	376,418	12,585	-	64,903	35,556	-	29,346	- 14,561	-	309,539	66,879
Potrošački i gotovinski krediti	316,693	127,165	-	111,543	62,661	-	48,881	- 549	-	331,766	-
Transakcioni i kreditne kartice	205,321	11,827	-	204,931	131,245	-	73,686	-	-	12,217	193,104
Ostala potraživanja	314,516	-	-	29,008	4,589	-	24,419	-37	- 13,520	271,951	42,565
Potraživanja od privrede	1,294,854	149,654	-	229,703	20,105	-	76,830	- 16,547	- 201,000	997,258	297,596
Velika preduzeća	96,124	-	-	10,805	10,805	-	-	- 629	-	84,690	11,434
Mala i srednja preduzeća	150,425	146,296	-	199,638	133	-	66,737	- 15,307	- 53,413	28,363	122,062
Mikro preduzeća i preduzetnici	250,272	-	-	3,034	2,316	-	718	4	- 146,313	100,929	149,343
Poljoprivrednici	51,201	3,339	-	16,226	6,851	-	9,375	-615	-1,274	36,425	14,776
Javna preduzeća	746,832	19	-	-	-	-	-	-	-	746,851	19
Potraživanja od ostalih klijenata	299,899	178	-	104,962	11,352	-	93,609	- 292	-190,779	4,044	295,855
Ukupna potraživanja	2,807,701	301,409	-	745,050	265,508	-	346,771	-31,986	-405,299	1,926,774	880,926

7. Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

31.12.2017.

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	10,812,917	326,191	142,572	707,290	1,096,845	55,642
Stambeni krediti	1,522,395	14,830	11,298	305,433	1,041,594	54,834
Potrošački i gotovinski krediti	8,652,642	301,764	126,934	370,783	47,415	148
Transakcioni i kreditne kartice	637,541	9,598	4,341	31,074	7,835	660
Ostala potraživanja	338	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	5,393,699	16,292,419	1,080,937	1,129,922	2,741,024	313,847
Velika preduzeća	407,121	2,193,956	0	88,229	240,230	85,523
Mala i srednja preduzeća	2,092,925	11,203,626	654,135	375,459	2,014,426	221,278
Mikro preduzeća i preduzetnici	23,984	39,698	0	1,285	6,066	0
Poljoprivrednici	2,851,254	2,825,578	426,799	21,401	478,913	7,046
Javna preduzeća	18,415	29,562	4	643,548	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	477,308	1,358,632	422	89,562	1,389	0
Ukupna potraživanja	16,683,924	17,977,242	1,223,932	1,926,774	3,837,869	369,490

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

8. Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

31.12.2017.

	Vrste sredstava obezbeđenja									
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	62,005	0	1,030,823	55,060	0	4,600	0	0	0	0
Stambeni krediti	10,923	0	1,028,100	52,806	0	4,600	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	42,587	0	2,723	2,254	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	8,495	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	293,096	0	175,561	2,524,429	0	60,396	0	0	0	0
Velika preduzeća	0	0	0	325,752	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	278,037	0	157,506	1,752,920	0	47,242	0	0	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	616	0	0	5,450	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	14,443	0	18,055	440,307	0	13,154	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	1,367	0	22	0	0	0	0	0	0	0
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	341,183	0	1,103,302	2,250,188	0	64,995	0	0	0	0
od čega: restrukturirana	0	0	720	4,332	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	15,285	0	103,103	329,301	0	0	0	0	0	0
od čega: restrukturirana	0	0	27,975	271,303	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	355,101	0	1,206,384	2,579,489	0	64,996	0	0	0	0

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

31.12.2017.

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	2,961,095
Od 50% do 70%	1,460,772
Od 70% do 90%	1,191,398
Od 90% do 100%	155,741
Od 100% do 120%	156,876
Od 120% do 150%	162,992
Preko 150%	448,427
Ukupno	6,537,301
Prosečan LTV pokazatelj	129%

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

10. Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja

31.12.2017.

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	331,781	0	0	1,844	333,625
Stečena u toku perioda	2	30,768	0	0	0	30,768
Prodana u toku perioda	3	44,279	0	0	0	44,279
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	0	0	0	0	0
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5	0	0	0	0	0
	od čega: prodana u toku perioda	0	0	0	0	0
Bruto vrednost na kraju perioda	7 (1+2-3-4-5)					
Akumulirana ispravka vrednosti	8	32,070	0	0	0	32,070
	od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	0	0	0	0	0
Neto vrednost na kraju perioda	10 (7-8)	286,200	0	0	1,844	288,044

* Pod pojmom „period“ podrazumeva se kalendarska godina za koju se sastavlja redovan godišnji finansijski izveštaj na koji se navedena objavljivanja odnose

11. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

31.12.2017.

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
			od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi		od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
Potraživanja od stanovništva	8,948,596	428,565	0	234,052	3,259	-13,756	2,803,849	11,936,461	-2,987,865
Stambeni krediti	1,824,345	10,537	0	35,556	3,259	-13,615	64,867	1,853,836	29,491
Potrošački i gotovinski krediti	6,214,485	281,338	0	62,661	0	0	2,979,536	9,412,698	3,198,213
Transakcioni i kreditne kartice	909,767	90,098	0	131,245	0	-124	-198,906	669,589	240,177
Ostala potraživanja	0	46,591	0	4,589	0	-16	-41,648	338	338
Potraživanja od privrede	13,766,298	13,282,747	0	152,872	48,709	-15,193	-6,121,392	20,808,296	-7,041,998
Velika preduzeća	870,808	1,171,516	0	10,805	10,805	-629	-461,753	1,579,941	709,133
Mala i srednja preduzeća	7,155,145	7,568,496	0	132,900	37,904	-14,060	-14,593,091	21,494	7,133,650
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,754,791	4,119	0	2,316	0	0	4,356,956	6,113,550	4,358,759
Poljoprivrednici	788,404	4,500,572	0	6,851	0	-504	7,120,162	12,401,783	11,613,379
Navna preduzeća	3,197,151	38,044	0	0	0	0	-2,543,666	691,529	2,505,622
Potraživanja od ostalih klijenata	1,735,243	31,703	0	11,352	0	-4	-974,019	781,571	953,672
Ukupna potraživanja	24,450,137	13,743,015	0	398,276	51,968	-28,952	-4,291,563	33,526,328	-9,076,191

12. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

31.12.2017.

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda*	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4	5 (1+2-3)
Prema sektorima					
Potraživanja od stanovništva	834,164	261,495	-422,030	-10,288	663,341
Stambeni krediti	131,709	43,537	-56,756	-7,766	110,724
Potrošački i gotovinski krediti	334,642	443,053	-311,949	-980	464,766
Transakcioni i kreditne kartice	224,787	-153,874	-42,451	-1	28,461
Ostala potraživanja	143,026	-71,221	-10,874	-1,541	59,390
Potraživanja od privrede	1,271,526	196,032	-609,297	-29,084	829,177
Velika preduzeća	369,693	228,723	-200,947	-7,069	390,400
Mala i srednja preduzeća	583,616	-129,831	-317,226	-11,159	125,400
Mikro preduzeća i preduzetnici	24,382	15,490	-23,906	-499	15,467
Poljoprivrednici	71,175	81,649	-56,067	-1,837	94,920
Navna preduzeća	222,660	1	-11,151	-8,520	202,990
Potraživanja od ostalih klijenata	84,082	-224	-17,677	-922	65,259
Ukupna izloženost	2,189,772	457,303	-1,049,004	-40,294	1,557,777

* Obuhvata i indirektnu i direktnu otpise potraživanja

13. Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama

31.12.2017.

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	1,165,440	1,077,331	104,825	70,030
Stambeni krediti	85,232	86,217	17,923	17,548
Potrošački i gotovinski krediti	964,584	904,508	57,053	51,110
Transakcioni i kreditne kartice	115,600	86,539	29,825	1348
Ostala potraživanja	24	67	24	24
Potraživanja od privrede	858,795	735,901	133,710	93,522
Velika preduzeća	42,797	37,890	0	0
Mala i srednja preduzeća	341,322	309,258	67,127	67,127
Mikro preduzeća i preduzetnici	118,245	107,653	24,630	24,519
Poljoprivrednici	315,035	240,169	2,513	1,876
Navna preduzeća	41,396	40,931	39,440	0
Potraživanja od ostalih klijenata	342,119	342,119	0	0
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	2,337,665	2,125,079	212,595	150,851
od čega: restrukturirana	1,756	1,850	62	62
Problematična potraživanja	28,689	30,272	25,940	12,701
od čega: restrukturirana	2,159	2,172	2,159	964
Ukupna potraživanja	2,366,354	2,155,351	238,535	163,552

14. Podaci o restrukturiranim potraživanjima

31.12.2017.

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
				od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	11,988,970	658,691	31,200	28,866	14,475	1.27%	18,346
Stambeni krediti	1,853,956	161,930	21,624	21,624	9,810	1.17%	17,626
Potrošački i gotovinski krediti	9,452,122	468,200	9,576	7,242	4,666	0.10%	720
Transakcioni i kreditne kartice	682,554	28,556	0	0	0	0.00%	0
Ostala potraživanja	338	5	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od privrede	17,967,540	736,847	248,132	248,132	208,868	1.38%	176,538
Sektor A	7	0	0	0	0	0.00%	0
Sektori B, C i E	899,084	17,334	0	0	0	0.00%	0
Sektor D	7,225,032	213,905	82,330	82,330	76,048	1.14%	22,958
Sektor F	3,642,053	83,212	113	113	55	0.00%	0
Sektor G	3,769,753	64,600	10,380	10,380	104	0.28%	10,349
Sektori H, I i J	1,839,058	219,871	0	0	0	0.00%	0
Sektori L, M i N	592,553	137,924	155,309	155,309	132,662	26.21%	143,231
Potraživanja od ostalih klijenata	8,175,973	162,239	146,322	105,599	64,658	1.79%	109,446
Ukupna potraživanja	38,132,483	1,557,777	425,654	382,597	288,002	1.12%	304,330

15. Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

31.12.2017.

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6 (1+2-3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	16,856	8,671	869	-1,184	0	31,200	-14,344
Stambeni krediti	9,022	4,875	0	-1,184	0	21,624	-12,602
Potrošački i gotovinski krediti	7,834	3,795	869	0	0	9,576	-1,742
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	641,544	34,403	274,587	-11,784	0	394,454	247,090
Velika preduzeća	96,124	0	0	-629	0	85,523	10,601
Mala i srednja preduzeća	133,495	0	273,248	-11,155	0	267,760	-134,265
Mikro preduzeća i preduzetnici	393,144	0	1,339	0	0	0	393,144
Poljoprivrednici	18,782	34,403	0	0	0	41,171	-22,389
Navna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	24,200	0	11,597	0	0	0	24,200
Ukupna potraživanja	682,601	43,074	287,052	-12,968	0	425,654	256,947

16. Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja

31.12.2017.

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija doznje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	9,156	16,851	318	0	0	0	0	4,875	31,200
Stambeni krediti	6,615	10,134	0	0	0	0	0	4,875	21,624
Potrošački i gotovinski krediti	2,542	6,716	318	0	0	0	0	0	9,576
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	229,325	163,985	0	0	0	0	0	1,144	394,454
Velika preduzeća	85,523	0	0	0	0	0	0	0	85,523
Mala i srednja preduzeća	143,802	123,958	0	0	0	0	0	0	267,760
Mikro preduzeća i preduzetnici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	0	40,027	0	0	0	0	0	1,144	41,171
Navna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	238,481	180,836	318	0	0	0	0	6,020	425,654