



OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
CREDY BANKE A.D. KRAGUJEVAC
IZVRŠNI ODBOR
za period 01.01.2012. – 31.12.2012. godine

KRAGUJEVAC, maj 2013

1. UVOD	3
2. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	3
2.1. Kreditni rizik	4
2.2. Rizik likvidnosti	5
2.3. Kamatni rizik.....	6
2.4. Operativni rizik	6
2.5. Tehnike ublažavanja rizika.....	6
3. SISTEM UPRAVLJANJA RIZICIMA U BANCI.....	7
4. KAPITAL.....	9
4.1. POLITIKA UPRAVLJANJA KAPITALOM	9
4.2. STRUKTURA KAPITALA	10
4.3. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA	10
4.3.1...Izloženost kreditnom riziku	13
4.3.2.. Izloženost deviznom riziku.....	21
4.3.3. Izloženost operativnom riziku.....	21
5. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI	22
6. RIZIK LIKVIDNOSTI.....	23
7. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU.....	25

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke. CREDY banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu Banka) u nastavku objavljuje Izveštaj koji sadrži sve, pomenutom odlukom, propisane podatke i informacije za period 01.01.2012. – 31.12.2012. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet domenu Banke (www.credybanka.rs).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

2. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Svrha donošenja Politike upravljanja rizicima je održavanje temeljnog odnosa Banke prema rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u poslovanju. Politikom se određuje sklonost Banke prema preuzimanju rizika, ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, kao i osnovna načela izvođenja postupka ocenjivanja potrebnog internog kapitala.

Politikama za upravljanje rizicima, upravljanje rizicima povereno je Upravnom odboru, Izvršnom odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom. Upravni odbor analizira profil rizika Banke, kao i celokupnu poziciju Banke uzimajući u obzir faktore koji mogu uticati na profil rizika. Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom analizira rizike po transakcijama, proizvodima i na nivou Banke.

Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvata:

1. Odgovarajuću unutrašnju organizaciju koja omogućuje efektivan proces upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju;
2. Usvojene politike i procedure za upravljanje rizicima,
3. Utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
4. Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
5. Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
6. Obezbedjivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
7. Tehnike ublažavanja rizika;
8. Adekvatan sistem unutrašnjih kontrola, uključujući jasne administrativne i računovodstvene procedure i uputstva i
9. Adekvatan proces interne procene kapitala.

Misija upravljanja rizikom je uspostavljanje stabilnosti poslovanja banke u cilju kreiranja vrednosti za akcionare, optimiziranje odnosa rizik/prinos, pri čemu se uzimaju u obzir interesi klijenata i zaposlenih, na način konzistentan sa najboljom praksom i usaglašen sa zahtevima regulative, a na liniji bančine poslovne strategije.

Principi upravljanja rizicima predstavljaju osnovu za sve odluke koje se donose u vezi sa poslovanjem Banke. Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

1. adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka;
2. pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi;
3. praćenje i analiza portfolia;
4. kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih načela u upravljanju rizicima.

Upravljanje rizicima predstavlja deo procesa donošenja odluka na svim nivoima rukovodjenja.

Banka u okviru kontrole rizika analizira sve rizike koje je identifikovala i izmerila, odnosno procenila u procesu upravljanja rizicima, uključujući i kontinuirano praćenje uskladenosti poslovanja sa uspostavljenim sistemom limita. U okviru kontrole rizika, Banka proverava primenu i ocenjuje efektivnost metoda i postupaka za upravljanje rizicima (uključujući nove rizike, kao i rizike koji proizilaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje) i redovno analizira sistem limita u cilju provere njegove adekvatnosti.

Banka rizike identifikuje, meri i kontroliše na nivou bankarske i knjige trgovanja, klijenta i pojedinačne transakcije.

Kao materijalno značajne rizike Banka je identifikovala:

1. Kreditni rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;
2. Devizni rizik – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa;
3. Operativni rizik – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidjenih eksternih događaja.

Politikama, procedurama i metodologijama Banka je uspostavila okvire za upravljanje rizicima. Navedenim dokumentima je određena sposobnost za podnošenje rizika, definisane smernice za jedinstven i dosledan pristup upravljanju rizicima na dugoročnoj osnovi, data metodologija za identifikaciju i praćenje rizika. Politike uvažavaju specifičnosti Banke, kao i poslovnog i makroekonomskog okruženja.

2.1. Kreditni rizik

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i uspostavi mere za upravljanje tim rizikom.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom i u cilju ublažavanja i kontrole tog rizika uključuju:

1. Stroge kriterijume selekcije podnetih zahteva;
2. Pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma saglasno Metodologijama i Instrukcijama Izvršnog odbora banke;
3. Procenje ukupne izloženosti riziku u okviru limita koje je odredio Izvršni odbor banke;
4. Preuzimanje rizika u skladu sa Poslovnom strategijom i ciljevima iz Poslovne politike banke;
5. Efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring clijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima probleme u poslovanju;
6. Adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
7. Diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i dužnicima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
8. Procenje kvaliteta pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

U cilju praćenja i kontrole kreditnog rizika i rizika koncentracije, Banka uspostavlja sistem limita u odnosu na kapital Banke i ukupnu bilansnu aktivu i vanbilansne stavke koje se klasifikuju.

Banka prati izloženost u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih lica, lica povezana sa Bankom, sektore, delatnosti, geografska područja, instrumente kreditne zaštite i vodi računa o tome da oni ne prelaze propisane limite.

Sistemom limita Banka definiše maksimalnu dozvoljenu izloženost za svaku vrstu i tako izbegava rizik koncentracije.

2.2. Rizik likvidnosti

Sistem upravljanja likvidnosnim rizikom banke teži da osigura održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezerve, visokokvalitetne, nezaložene likvidne imovine za osiguranje u slučajevima stresnih događaja različitog intenziteta i trajanja, uključujući umanjeње inače dostupnih izvora sredstava. Regulatorni standard za upravljanje rizikom likvidnosti predstavljaju limiti koje je propisala Narodna banka Srbije i obuhvataju minimalni pokazatelj rizika likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i obaveznu rezervu u dinarima i devizama.

Banka definiše izloženost likvidnosnom riziku, u skladu sa poslovnim planovima, donetom politikom i sklonošću preuzimanja rizika. Banka permanentno upravlja rizikom likvidnosti na kratak i dugi rok. Sektor za upravljanje rizicima prati rizik likvidnosti na operativnom i strukturnom nivou.

Banka je Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredvidjenih događaja definisala kvantitativne pokazatelje i utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke.

2.3. Kamatni rizik

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se na utvrđivanje kamatno osetljive aktive i pasive, odnosno iznosa dispariteta na dan posmatranja, kao i na kamatni rizik koji može nastati uvođenjem novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti.

Radi zaštite od kamatnog rizika Banka nastoji da ostvari usklađenost kamatno osetljive aktive i pasive, tako što prati otvorene pozicije prema rokovima **ponovnog formiranja** kamatne stope, projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu naviše ili naniže na nivo prihoda i rashoda banke, izrađuje scenario za slučaj većih poremećaja na tržištu (stress test) i određuje limite za izloženost kamatnom riziku određivanjem optimalnog koeficijenta kao odnosa između kamatno osetljive aktive i pasive.

2.4. Operativni rizik

Shodno odredbama Politike upravljanja operativnim rizikom i Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke, kapitalni zahtev za operativni rizik je jednak iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 0,15.

2.5. Tehnike ublažavanja rizika

Banka koristi tehnike ublažavanja rizika koje su, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke, prihvatljive kod primene standardizovanog pristupa za utvrđivanje kapitala za pokriće kreditnog rizika.

Tehnike se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika.

Za pokriće jedne izloženosti Banka može koristiti više vrsta kreditne zaštite u kom slučaju se izloženost deli na posebne delove.

Principi kojima se Banka rukovodi pri korišćenju sredstava obezbedjenja su:

1. Da je dan dospelosti obezbedjenja na dan ili posle dana dospelosti potraživanja;
2. Da ugovor o obezbedjenju sadrži odredbu, da se banka može namiriti iz obezbedjenja zajedno sa zateznim kamatama;
3. Kontinuirano praćenje vrednosti i utrživosti obezbedjenja prema važećim finansijskim standardima u trenutku vrednovanja.

Instrumenti zaštite	Način vrednovanja
Materijalna kreditna zaštita	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke	Jednostavan metod
Dužničke hartije od vrednosti država ili centralnih banaka	
Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite	Zamena pondera dužnika ponderom pružaoca kreditne zaštite
Nematerijalna kreditna zaštita	
Garancije, kontragarancije i drugi oblici jemstva	Zamena pondera dužnika ponderom pružaoca kreditne zaštite

Banka od materijalnih sredstava kreditne zaštite prihvata gotovinu deponovanu kod Banke i dužničke hartije od vrednosti Republike Srbije. Gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod druge banke imaju tretman garancije, odnosno jemstva banke kod koje su deponovani.

Finansijski instrumenti koje je izdala druga banka, koja nije jedna od ugovornih strana, imaju tretman garancije prilikom prilagodjavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive za efekte korišćenja ovih sredstava.

Od nematerijalnih sredstava kreditne zaštite, Banka najčešće prihvata garancije drugih banaka i jemstva privrednih društava.

Upravljanje rizikom koncentracije po osnovu korišćenja instrumente nematerijalne kreditne zaštite propisano je procedurama o instrumentima obezbedjenja.

3. SISTEM UPRAVLJANJA RIZICIMA U BANCI

Upravljanje rizicima povereno je sledećim odborima i organizacionim delovima: Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditnom odboru i Odelenju za upravljanje rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima formiraju principe i metodologije za upravljanje rizicima na osnovu: eksternih propisa i odluka koje donose zakonodavna tela, internih procedura vezanih za identifikaciju, merenje, praćenje i kontrolu rizika i preduzimanje drugih aktivnosti usmerenih ka minimiziranju rizika u poslovanju Banke. Nadležnosti su utvrdjene propisima Narodne banke Srbije, Statutom i drugim internim aktima Banke.

Upravni odbor se redovno izveštava o svim materijalno značajnim transakcijama veznim za poslovanje Banke, kao i o izloženosti i upravljanju rizicima. Finansijske informacije i analize izloženosti rizicima obezbedjuju se najmanje na kvartalnoj osnovi. Odobravanje politika upravljanja rizicima i kapitalom su u nadležnosti Upravnog odbora koji uspostavlja system unutrašnjih kontrola i osigurava funkcionalnost i efikasnost sistema upravljanja rizicima. Procedure upravljanja rizicima definisane su politikama upravljanja rizicima i usvajaju se od strane Izvršnog odbora Banke.

Odbor za reviziju analizira i usvaja predloge politika upravljanja rizicima. Odbor osigurava usaglašenost interne regulative sa važećom regulativom i vrši nadzor nad primenom i adekvatnim sprovođenjem usvojenih internih akata vezanih za upravljanje rizicima i predlaže načine za otklanjanje eventualnih nepravilnosti i unapredjenje istih. Dva osnovna izvora informacija za identifikaciju potencijalnih problema i davanje preporuka za unapredjenje su: Izveštaj o sprovedenim unutrašnjim revizijama u cilju identifikacije slabosti u politikama za upravljanje rizicima, poslovnim sistemima i IT sistemima, i Finansijska revizija sprovedena od strane eksternog revizora u cilju odobrenja validnosti finansijskih izveštaja i procena.

Izvršni odbor Banke usvaja procedure za svaku vrstu rizika kojoj je Banka izložena i utvrđuje načine identifikovanja, merenja, praćenja i kontrole rizika. Izvršni odbor osigurava kontinuiranu primenu i efikasnost sistema upravljanja rizicima, nadležan je za odlučivanje o plasmanima Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor, utvrđivanje predloga politika, procedura i ostalih akata vezanih za upravljanje rizicima, utvrđivanje iznosa do kojih Kreditni odbor može odlučivati o plasmanima. Izvršni odbor je odgovoran za celokupno poslovanje Banke, što uključuje sveobuhvatnu odgovornost za usaglašenost sa relevantnom regulativom, procenu rizika i upravljanje rizikom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom nadležan je za upravljanje svim vrstama rizika. Odbor najmanje jednom mesečno razmatra trendove u kretanju makroekonomskih pokazatelja i prati profitabilnost poslovanja Banke. Odbor usvaja smernice za upravljanje pojedinim vrstama rizika i limite do kojih Banka može biti izložena riziku. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom predlaže Izvršnom odboru mere i postupke, kojima će se upravljati rizicima u nadležnosti ovog Odbora.

Kreditni odbor razmatra i odlučuje o odobrenju kreditnih i srodnih izloženosti do usvojenih limita odlučivanja i internih limita izloženosti po dužnicima.

Radi primene jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbedjenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je formirala Sektor za upravljanje rizicima.

Sektor kontinuirano prati uskladenost poslovanja Banke sa propisanim standardima poslovanja i potencijalni uticaj očekivanih promena na visinu izloženosti Banke rizicima. U domen nadležnosti sektora spada: izrada izveštaja o rizicima za klijente i potencijalne klijente, predlaganje i praćenje limita izloženosti prema pojedinim klijentima i segmentima portfolia, procenjivanje stepena naplate potraživanja, klasifikacija klijenata prema evidentiranom riziku, izrada izveštaja sa preporukama za preduzimanje neophodnih korektivnih mera, formiranje i sprovođenje programa kontrole upravljanja rizicima, izrada analiza Banke izloženosti rizicima i predlaganje mera za njeno ublažavanje.

4. KAPITAL

4.1. POLITIKA UPRAVLJANJA KAPITALOM

Politika upravljanja kapitalom je stalni proces utvrđivanja i održavanja visine i strukture kapitala najmanje na propisanom, odnosno odgovarajućem nivou koji odražava potrebe Banke za kapitalom i ima za primarni cilj obezbedjenje i održavanje visine i strukture regulatornog i raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja kao i sve promene iznosa kapitala.

Politika upravljanja kapitalom je doneta u cilju:

1. Obezbedjenje dovoljnog nivoa kapitala za uskladjenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije,
2. Identifikovanja potrebnog nivoa kapitala i njegovih sastavnih delova, posmatrano u odnosu na prirodu, obim i složenost aktivnosti Banke, kao i u odnosu na preduzete i planirane poslovne aktivnosti Banke i na toj osnovi identifikovane i potencijalne vrste rizika;
3. Jačanja otpornosti Banke prema internim i eksternim šokovima;
4. Stvaranje kapitalne baze visokog kvaliteta;
5. Obezbedjenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbedjenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
6. Obezbedjenje jake kapitalne osnove, kao podrške dugoročno održivoma razvoju poslovanja Banke, kao i identifikovanje načina pribavljanja dodatnog kapitala u silaznoj fazi privrednog ciklusa;
7. Alokacija kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na raspoloživi interni i regulatorni kapital.

Banka je dužna da, pored minimalnog novčanog iznosa, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- Kapitalnog zahteva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane za SVE poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja,
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za SVE poslovne aktivnosti Banke i
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za SVE poslovne aktivnosti banke.

Rizik kapitala proističe iz neadekvatne veličine kapitala, strukture kapitala i rasta aktive koji ima za rezultat povećanje kapitalnih zahteva za rizike.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je sastavni deo sistema upravljanja i donošenja odluka u Banci. Rezultati interne procene adekvatnosti kapitala, koriste se u procesu donošenja poslovnih odluka koje su u vezi sa upravljanjem rizicima i za uspostavljanje limita.

Proces procene odgovarajućeg internog kapitala predstavlja kontinuirano praćenje rizika koji Banka preuzima u realizaciji planom postavljenih zadataka.

Kapital, kao osnovni garant pokriva gubitaka proizašlih iz objektiviziranih rizika alociran je po poslovnim aktivnostima u vidu limita za svaku vrstu rizika definisanih politikama upravljanja rizicima.

Banka svoje poslovanje usmerava tako da u svakom momentu raspolaže adekvatnim kapitalom koji je dovoljan da pokrije preuzete rizike sadržane u bankarskoj i knjizi trgovanja.

4.2. STRUKTURA KAPITALA

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala korigovanih za dopunske stavke.

Osnovni kapital čine: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, rezerve iz dobiti, nerasporedjene dobiti i akumuliranog gubitka, kao i nematerijalnih ulaganja kao minusne stavke osnovnog kapitala.

Dopunski kapital čine revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i dobit i gubitke po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, kao i subordinirane obaveze.

Pregled strukture kapitala

(u milionima dinara)

Naziv pozicije	31.12.2012.	31.12.2011.
Osnovni kapital	1.761	1.968
Elementi koji se uključuju u osnovni kapital	3.292	3.279
Nominalna vrednost uplaćenih akcija	3.279	3.279
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	13	
Elementi koji umanjuju osnovni kapital	1.531	1.312
Gubici iz prethodnih godina	1.280	1.309
Nematerijalna ulaganja	135	1
Regulatorna usklađivanja vrednosti	116	2
Nerealizovani gubici po osnovu HOV-a	4	
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	112	
Dopunski kapital	917	975
Elementi koji se uključuju u dopunski kapital	917	975
Deo revalorizacionih rezervi banke	690	661
Subordinirane obaveze	227	314
Elementi koji umanjuju kapital	338	311
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama u skladu sa tač. 427 stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	338	311
UKUPAN KAPITAL	2.340	2.632

Ukupni regulatorni kapital na dan 31.12.2012. godine iznosi 2.340 miliona dinara i sastoji se od osnovnog kapitala koji iznosi 1.761 miliona dinara i dopunskog kapitala u visini od 917 miliona dinara. Odbitne stavke od kapitala iznose 338 miliona dinara po osnovu potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427 stav 1 odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke što čini 75% od

ukupnog iznosa potrebne rezerve, 25% obračunate potrebne rezerve je odbitna stavka od osnovnog kapitala u iznosu od 112 miliona dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 1.121 miliona dinara, od čega se na kreditni rizik odnosi 995, na devizni rizik 8, a na operativni rizik 118 miliona dinara. Stopa adekvatnosti kapitala iznosi 25,04%.

4.3. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

KAPITALNI ZAHTEVI

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

1. Kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa,
2. Devizni rizik – ako neto otvorena pozicija iznosi 2% kapitala Banke,
3. Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora.

Pregled ukupnih kapitalnih zahteva

(u milionima dinara)

	31.12.2012	31.12.2011
Kapitalni zahtevi		
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0
Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samoup.	0	0
Izloženost prema bankama	84	46
Izloženost prema privrednim društvima	634	494
Izloženost prema fizičkim licima	112	118
Ostale izloženosti	165	149
Ukupno kapitalni zahtev za kreditni rizik - standardizovani pristup	995	807
Tržišni rizici - standardizovani pristup		
Kapitalni zahtev za devizni rizik	8	10
Ukupno kapitalni zahtev za tržišne rizike	8	10
Operativni rizici - pristup baznog indikatora		
Kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora	118	106
Kapitalni zahtev za operativni rizik	118	106
UKUPNI MINIMALNI KAPITALNI ZAHTEVI	1.121	923
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	25,04%	34,23%

INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala po sledećim fazama:

1. Utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
2. Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
3. Odredjivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva,
4. Poredjenje sledećih elemenata:
 - kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala;
 - minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Interna procena adekvatnosti kapitala sprovodi se najmanje jednom godišnje. Interni kapitalni zahtevi se obračunavaju za sve rizike primenom interno razvijenih metodologija, uzimajući u obzir strateške ciljeve, makroekonomsko okruženje, interne standarde i složenost poslovnih aktivnosti pri proceni potrebnog kapitala.

Banka je internim metodologijama propisala kvantitativne i kvalitativne kriterijume za utvrđivanje materijalno značajnih rizika uključenih u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Identifikovane rizike Banka će kvantifikovati tako što će utvrditi i potreban kapital za pokriće datog rizika ako su materijalno značajni, ukoliko su identifikovani, a nisu materijalno značajni Banka će uspostaviti dokumentovan sistem za upravljanje ovim rizicima, ali neće utvrđivati potreban kapital.

Banka će redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovoditi stres testiranje za sve značajne rizike i za interne kapitalne zahteve za te rizike. Pod stres testiranjem se podrazumeva procena potencijalnih efekata specifičnih događaja i promena više faktora rizika na kapital i finansijski rezultat Banke.

Banka će održavati adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala na način kako je utvrđeno i za regulatorni kapital. U svakom trenutku raspoloživi interni kapital mora biti veći od internog kapitalnog zahteva i zadovoljavati nivo potrebnog pokazatelja adekvatnosti internog kapitala definisanog strategijom Banke. Banka procenjuje dovoljnost datog kapitala za naredne periode, prognozira adekvatnost kapitala prema osnovnim i stresnim scenarijima i definiše potrebe za kapitalom u narednom periodu.

Minimalni kapitalni zahtevi i interni kapitalni zahtevi na dan 31. 12.2012. g

(u milionima dinara)

	Adekvatnost kapitala u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Adekvatnost kapitala u skladu sa procesom interne procene adekvatnosti kapitala	Razlika
(A)	Kapital	Raspoloživi interni kapital	
	2.340	2.340	
(B)	Minimalni kapitalni zahtevi	Interni kapitalni zahtevi	
Kreditni rizik	995	995	

Tržišni rizici	8	8	
Operativni rizik	118	118	
Rizik koncentracije			
Kreditno-devizni rizik			
Kamatni rizik		3	3
Rizik likvidnosti		89	89
Ostali materijalno značajni rizici ¹		1	1
Efekti diversifikacije			
Ukupno	1.121	1.214	93
A/ B*8,33) *100	Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	
	25,04	23,14	1,91

4.3.1. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU

Pri izračunu kapitalnog zahteva za kreditni rizik u svakoj klasi izloženosti posebno su prikazana dospelja potraživanja.

Pod dospelim nenaplaćenim potraživanjem Banka u skladu sa Odlukom o o adekvatnosti kapitala smatra:

- pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuju na način propisan odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- potraživanje od dužnika za koje se zbog pogoršane finansijske situacije pretpostavlja da neće biti naplaćeno, pri čemu se ne uzima u obzir mogućnost naplate sredstvom obezbeđenja;
- otvaranje stečaja, likvidacije ili neka druga forma finansijskog restrukturiranja dužnika.

Banka dospelom nenaplaćenom potraživanju ili njegovom delu koji nije obezbeđen podobnim instrumentima kreditne zaštite dodeljuje ponder rizika:

- 150 % - ako je ispravka uvećana za potrebnu rezervu za procenjene gubitke tog potraživanja manja od 20% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti
- 100 % - ako ispravka vrednosti uvećana za potrebnu rezervu za procenjene gubitke tog potraživanja iznosi 20% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti ili je veća od tog procenta.

Banka redovno procenjuje obezbeđenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki izloženih kreditnom riziku. Procenjivanje se vrši pojedinačno i grupno na bazi Metodologije banke za procenu obezbeđenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na dan svakog bilansa stanja.

Pojedinačnom procenom banka utvrđuje postojanje objektivnog dokaza obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređeno ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja potraživanja vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno. Individualno značajna izloženost je izloženost manja od 0,2% kapitala banke iz prethodnog tromesečja u zaokruženom iznosu u milionima dinara.

Finansijska sredstva koja nisu individualno značajna a kod kojih postoje dokazi objektivnog obezvređenja, procenjuju se na pojedinačnoj osnovi.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

Smanjenje ili povećanje iznosa priznatog gubitka tokom godine, usled obezvređenja koje nastaje kao posledica nekog događaja koje se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se povećava ili smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine

koji će nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmana, vrste kolaterala, starost potraživanja i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju kako bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarno nastalog gubitka.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

(u milionima dinara)

Sektor	31.12.2012			31.12.2011		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.043		10.227	10.238		10.381
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	1		1	2		7
Izloženost prema bankama	3.675		3.104	2.577		2.584
Izloženost prema privrednim društvima	7.201	3	6.803	5.612		5.379
Izloženost prema fizičkim licima	1.707	1	1.754	1.880	1	1.897
Ostale izloženosti	3.357		3.099	2.751		2.824
Ukupno	25.984	4	24.988	23.060	1	23.072

- Napomena: Ukupan iznos izloženosti je bruto izloženost nakon računovodstvenih otpisa i bez efekata tehnika ublažavanja kreditnih rizika.

Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima

(u milionima dinara)

Klase izloženosti	31.12.2012	31.12.2011
Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.043	10.238
Centralna Srbija	0	0
Region Beograda	0	0
Region Vojvodine	0	0
Južna i istočna Srbija	0	0
Ostalo *	10.043	10.238
Izloženost prema teritorij.jed. i jed. lokalne sam.	1	2
Centralna Srbija	0	0
Region Beograda	0	0
Region Vojvodine	0	0
Južna i istočna Srbija	1	2
Ostalo		
Izloženost prema bankama	3.675	2.577

Centralna Srbija	12	16
Region Beograda	1.048	619
Region Vojvodine	288	267
Južna i istočna Srbija	573	530
Ostalo *	1.754	1.145
Izloženost prema privrednim društvima	7.201	5.612
Centralna Srbija	2.115	1.871
Region Beograda	3.641	2.299
Region Vojvodine	631	683
Južna i istočna Srbija	814	759
Ostalo	0	0
Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	1.707	1.880
Centralna Srbija	788	873
Region Beograda	147	172
Region Vojvodine	22	32
Južna i istočna Srbija	750	803
Ostalo	0	0
Ostale izloženosti	3.357	2.751
Centralna Srbija	3.260	2.718
Region Beograda	53	33
Region Vojvodine	0	0
Južna i istočna Srbija	44	0
Ostalo	0	0
Ukupno	25.984	23.060
Centralna Srbija	6.175	5.478
Region Beograda	4.889	3.123
Region Vojvodine	941	982
Južna i istočna Srbija	2.182	2.094
Ostalo *	11.797	11.383

Ukupna izloženost raspoređena je po materijalno značajnim oblastima u okviru Republike Srbije, a izloženosti prema državi i centralnoj banci, i novčana sredstva u stranoj valuti na računima ino banaka su posebno prikazana kroz ostalo

Raspodela svih izloženosti po sektorima

(u milionima dinara)

Klase izloženosti	31.12.2012			31.12.2011		
	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.043	0	0	10.238	0	0
Sektor finansija i osiguranja	2.474	0	0	3.814	0	0
Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	7.569	0	0	6.424	0	0
Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0

Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	1	0	0	2	0	0
Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	1	0	0	2	0	0
Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	3.675	293	293	2.577	303	300
Sektor finansija i osiguranja	1.628	0	0	1.132	3	0
Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
Sektor stranih lica	1.754	0	0	1.145	0	0
Sektor drugih komitenata	293	293	293	300	300	300
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	7.201	883	1.033	5.612	780	632
Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	419	9	0	328	3	0
Sektor privrednih društava	6.716	860	1.019	5.255	763	618
Sektor preduzetnika	43	6	6	13	6	6
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	23	8	8	16	8	8
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	1.707	124	97	1.880	131	109
Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	14	0	0	2	0	0
Sektor privrednih društava	195	71	62	301	77	75
Sektor preduzetnika	125	12	12	158	17	16
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	1.371	40	23	1.414	36	18
Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	2	1	0	5	1	0
Ostalo	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	3.357	1.169	0	2.751	1.003	0
Sektor finansija i osiguranja	114	19	0	559	19	0
Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	0	0	0	6	0	0
Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	8	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0

Ostalo	3.235	1.150	0	2.186	984	0
Ukupno	25.984	2.469	1.423	23.060	2.217	1.041
Sektor finansija i osiguranja	4.216	19	0	5.505	22	0
Sektor javnih preduzeća	433	9	0	330	3	0
Sektor privrednih društava	6.911	931	1.081	5.562	840	693
Sektor preduzetnika	168	18	18	171	23	22
Javni sektor	7.578	0	0	6.426	0	0
Sektor stanovništva	1.371	40	23	1.414	36	18
Sektor stranih lica	1.754	0	0	1.145	0	0
Sektor drugih komitenata	318	302	301	321	309	308
Ostalo	3.235	1.150	0	2.186	984	0

Ukupna izloženost aktive koja se klasifikuje po klasama i ispravka vrednosti

(u milionima dinara)

Sektor	31.12.2012		31.12.2011	
	Ukupna izloženost koja se klasifikuje (bruto knjigovod. vrednost)	Ispravka vrednosti koja se odnosi na aktivu koja se klasifikuje	Ukupna izloženost koja se klasifikuje (bruto knjigovod. vrednost)	Ispravka vrednosti koja se odnosi na aktivu koja se klasifikuje
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0	1	0
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	1	0	2	0
Izloženost prema bankama	3.674	293	2.537	303
Izloženost prema privrednim društvima	7.201	883	5.581	780
Izloženost prema fizičkim licima	1.707	123	1.865	130
Ostale izloženosti	122	20	112	20
Ukupno	12.705	1.319	10.098	1.233

Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

(u milionima dinara)

	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	Ukupno
Početno stanje	1.177	56	1.233
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	470	48	518
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	-381	-79	-460
Kursne razlike	29		29
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-1		-1
Ostale promene			0
Stanje na kraju godine	1.294	25	1.319

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

(u milionima dinara)

Klase izloženosti	31.12.2012	31.12.2011
Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.043	10.238
do 30 dana	3.083	4.153
od 30 do 90 dana	314	1
od 90 do 180 dana	0	0
od 180 do 365 dana	473	1.457
od 1 do 5 godina	6.172	4.623
preko 5 godina	1	4
Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	1	2
do 30 dana	0	0
od 30 do 90 dana	0	0
od 90 do 180 dana	0	0
od 180 do 365 dana	0	0
od 1 do 5 godina	1	2
preko 5 godina	0	0
Izloženost prema bankama	3.675	2.577
do 30 dana	3.088	2.047
od 30 do 90 dana	583	523
od 90 do 180 dana	0	0
od 180 do 365 dana	0	3
od 1 do 5 godina	0	0
preko 5 godina	4	4
Izloženost prema privrednim društvima	7.201	5.612
do 30 dana	1.786	2.698
od 30 do 90 dana	998	435
od 90 do 180 dana	1.355	852
od 180 do 365 dana	1.798	803
od 1 do 5 godina	1.259	816
preko 5 godina	5	8
Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	1.707	1.880
do 30 dana	438	1.041
od 30 do 90 dana	165	112
od 90 do 180 dana	237	211
od 180 do 365 dana	476	259
od 1 do 5 godina	391	256
preko 5 godina	0	1
Ostale izloženosti	3.357	2.751
do 30 dana	661	561
od 30 do 90 dana	35	7
od 90 do 180 dana	1	0
od 180 do 365 dana	109	1
od 1 do 5 godina	76	3
preko 5 godina	2.475	2.179
Ukupno	25.984	23.060
do 30 dana	9.056	10.500
od 30 do 90 dana	2.095	1.078
od 90 do 180 dana	1.593	1.063
od 180 do 365 dana	2.856	2.523
od 1 do 5 godina	7.899	5.700
preko 5 godina	2.485	2.196

Kvalitet kreditnog portfolia Banke:

(u milionima dinara)

Red.br.	SEKTOR	KATEGORIJE KLASIFIKACIJE						UKUPNO
		A	B	V	G	D	neklasifikovane izloženosti	
1.	Izloženost prema državama i centr.bankama							
	Ukupna bruto izloženost	0					10.043	10.043
	Obračunata posebna rezerva	0					0	0
	Potrebna rezerva	0					0	0
2.	Izloženost prema terit. jed. i jed. lok. samoupr.							
	Ukupna bruto izloženost	1						1
	Obračunata posebna rezerva	0						0
	Potrebna rezerva	0						0
3.	Izloženost prema bankama							
	Ukupna bruto izloženost	3.382				293	0	3.675
	Obračunata posebna rezerva	0				293	0	293
	Potrebna rezerva	0				0	0	0
4.	Izloženost prema privrednim društvima							
	Ukupna bruto izloženost	1.623	3.507	949	202	920	0	7.201
	Obračunata posebna rezerva	0	64	139	60	919	0	1.182
	Potrebna rezerva	0	12	111	16	188	0	327
5.	Izloženost prema fizičkim licima							
	Ukupna bruto izloženost	1.370	132	49	14	142	0	1.707
	Obračunata posebna rezerva	0	2	6	4	139		151
	Potrebna rezerva	0	1	6	2	21		30
6.	Ostale izloženosti							
	Ukupna bruto izloženost	6	8			107	3.236	3.357
	Obračunata posebna rezerva	0	0			107	0	107
	Potrebna rezerva	0	0			92	0	92
	UKUPNO							
	Ukupna bruto izloženost	6.382	3.647	998	216	1.462	13.279	25.984
	Obračunata posebna rezerva	0	66	145	64	1.458	0	1.733
	Potrebna rezerva	0	13	117	18	301	0	449

Izloženosti obezbedjene instrumentima kreditne zaštite

(u milionima dinara)

Redni broj	Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	
1 .	Izloženost prema bankama	569	0	0
2 .	Izloženost prema privrednim društvima	25	0	20
3 .	Izloženost prema fizičkim licima	3	0	0
	Ukupno	597	0	20

Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za kreditiranje izvoza (AKI), koje dodeljivanje rejtinga obavljaju u skladu sa metodologijom OECD-a. AKI rejtingi se koriste za izloženosti prema bankama ukoliko se radi o stranim licima.

Prikaz izloženosti pre i posle primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika za klase izloženosti za koje Banka primenjuje rejtinge AKI u obračunu potrebnog kapitala.

Izloženosti prema bankama prema kreditnim kvalitetima

(u milionima dinara)

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		0%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
2		20%	3.362	3.362	672
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		1.618	1618	324
3		50%	0	20	10
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		0	0	0
4		100%	20	20	20
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		20	20	20
			3.382	3.402	702

4.3.2. IZLOŽENOST DEVIZNOM RIZIKU

Banka računa 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. U obračun neto otvorene devizne pozicije Banke uključeni su sledeći elementi:

1. Neto spot pozicije, kao razlika između devizne imovine (umanjene za ispravku vrednosti) i deviznih obaveza u toj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
2. 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.

Kapitalni zahtev za devizni rizik iznosi 8 miliona dinara.

4.3.3. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU

Shodno odredbama Politike upravljanja operativnim rizikom i Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke, kapitalni zahtev za operativni rizik je jednak iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 0,15.

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

- Prihodi i rashodi od kamata
- Prihodi od dividendi i učešća
- Prihodi i rashodi od naknada i provizija
- Dobici i gubici po osnovu prodaje HOV
- Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza
- Prihodi i rashodi od kursnih razlika
- Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

Kapitalni zahtev za operativni rizik 118 miliona dinara.

5. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Analiza rizika kamatne stope zasniva se na modelu analize dispariteta (GEP analizi) kamatno osetljivih bilansnih i vanbilansnih stavki aktive i pasive banke. Rasporedjivanje se vrši na bazi dospeća potraživanja i obaveza ukoliko se radi o fiksnim kamatnim stopama, odnosno na osnovu vremena do sledećeg utvrđivanja kamatnih stopa ukoliko se radi o promenljivim kamatnim stopama. Stavke koje nemaju definisane intervale dospeća ili promene kamatne stope (depoziti po vidjenju i slično) rasporedjuju se u kolonu do mesec dana.

Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2012. godine

u milionima dinara

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	779	-	-	-	-	2.429	3.208
Opozivi depoziti i krediti	450	-	-	-	-	1.233	1.683
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	83	83
Dati krediti i depoziti	687	1.759	2.838	1.024	-	43	6.350
Hartije od vrednosti	1.276	70	483	-	-	15	1.843
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	2	2
Ostali plasmani	853	74	3	10	-	88	1.026
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	135	135
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1.315	1.315
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	145	145
Ukupno aktiva	4.045	1.902	3.323	1.034	-	5.487	15.790

PASIVA							
Transakcioni depoziti	767	111	-	-	-	1.389	2.267
Ostali depoziti	2.667	3.032	3.253	58	-	100	9.111
Primljeni krediti	796	-	-	-	-	0	796
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	17.	17
Rezervisanja	-	-	-	-	-	88	88
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	3	3
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	91	91
Ostale obaveze	-	569	-	-	-	139	707
Ukupno obaveze	4.230	3.712	3.253	58	-	1.827	13.081
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	2.709	2.709
Ukupno pasiva	4.230	3.712	3.253	58	-	4.536	15.790
Ročna neusklađenost na dan: 31.decembar 2012	(186)	(1.810)	70	976	-	950	

Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

6. RIZIK LIKVIDNOSTI

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se kao operativna i strukturna likvidnost. Operativna likvidnost se fokusira na kraće vremenske periode u praćenju transakcija, dok je strukturna likvidnost usmerena na duže periode, a zasniva se na bilansnim podacima i prati po izveštajnim periodima.

Upravljanje rizikom likvidnosti na operativnom nivou uključuje praćenje indikatora:

- Izračun likvidnosne pozicije;
- Dnevni pokazatelj likvidnosti;
- Limiti kratkoročnih gepova likvidnosti;
- Minimalni iznos likvidne aktive i rezervi likvidnosti;
- Monitoring koncentracije depozita likvidnosti.

Pokazatelj likvidnosti propisan od Narodne banke Srbije predstavlja odnos likvidne active i tekućih obaveza. Isti ne može biti manji od 1 (kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu), kao ni manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana ili 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan.

	2012. godina	2011. godina
Dnevni pokazatelj likvidnosti na dan 31. decembra	1,83	1,72
Prosečan dnevni pokazatelj tokom perioda	2,15	2,12
Najviši dnevni pokazatelj tokom perioda	2,78	2,76
Najniži dnevni pokazatelj tokom perioda	1,62	1,57

Upravljanje rizikom likvidnosti na strukturalnom nivou uključuje sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost –Obračun gepa likvidnosti, statička i dinamička analiza gepova;
- Pokazatelj strukturne usklađenosti;
- Praćenje indikatora ranog upozorenja;
- Obračun neto likvidne aktive;
- Obračun prosečnih rokova dospeća sredstava i obaveza.

Analiza rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2012. godine.

u milionima dinara

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.208	-	-	-	-	3.208
Opozivi depoziti i krediti	1.683	-	-	-	-	1.683
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	83	-	-	-	-	83
Dati krediti i depoziti	1.193	1.010	1.923	2.164	59	6.350
Hartije od vrednosti	624	399	481	339	-	1.843
Udeli (učešća)	-	-	-	-	2	2
Ostali plasmani	869	55	103	-	-	1.026
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	135	135
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.315	1.315
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	141	4	-	-	145
Ukupno aktiva	7.661	1.605	2.511	2.503	1.511	15.790
PASIVA						
Transakcioni depoziti	2.267	-	-	-	-	2.267
Ostali depoziti	3.690	2.561	2.839	20	-	9.111
Primljeni krediti	796	-	-	-	-	796
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	17	-	-	-	-	17
Rezervisanja	-	-	-	88	-	88
Obaveze za poreze	3	-	-	-	-	3
Odložene poreske obaveze	-	-	91	-	-	91
Ostale obaveze	68	70	-	569	-	707
Ukupno obaveze	6.842	2.632	2.930	677	-	13.081
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.709	2.709
Ukupno pasiva	6.842	2.632	2.930	677	2.709	15.790
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	819	(1.027)	(419)	1.826	(1.198)	

Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

7. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od akcija banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju i učešća u kapitalu pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu zbog nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srbiji.

HARTIJE OD VREDNOSTI

u milionima dinara

	2012.	2011.
U dinarima		
– Hartije od vrednosti kojima se trguje	15	18
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	783	6
– Do dospeća	405	401
	1.203	426
U stranoj valuti		
– Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	642	355
	642	355
Ukupno hartije od vrednosti	1.844	781
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(2)	(3)
Stanje na dan 31. decembra	1.843	777

Hartije od vrednosti u Knjizi trgovanja iskazuju se po fer vrednosti utvrđenoj na bazi tržišne cene ostvarene na berzi. Banka je u 2012. godini po osnovu trgovanja ostvarila prihod u iznosu od 2,4 miliona dinara.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija ne proda, naplati ili na drugi način realizuje ili dok ta hartija od vrednosti ne bude trajno obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otudje kumulirana korekcija fer vrednosti priznata u okviru kapitala, evidentirane su u bilansu uspeha u iznosu 4,8 miliona dinara.

Ostvareni prihodi od hartija od vrednosti koje se drže do roka dospeća evidentirani su kroz bilans uspeha u iznosu od 14,3 miliona dinara.

Prihodi od kamata po osnovu državnih hartija zatečenog portfolija evidentirani su kroz bilans uspeha od 103,1 miliona dinara, dok je obračunata kamata na deo državnih hartija za raniji period iskazan kao dobitak ranijih godina u iznosu od 12,6 miliona dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 4,0 miliona dinara i predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala.

Udeli – učešća u kapitalu

Banka vlasnička ulaganja koja pripadaju bankarskoj knjizi, a koja su stečena iz strateških razloga ili radi ostvarivanja dugoročnih prinosa evidentira u okviru Učešća u kapitalu. Obzirom da nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Učešće u kapitalu drugih pravnih lica i banaka u milionima dinara

Opis	2012. godina	2011. godina
Banke	4	4
Preduzeća	5	5
Ukupno	9	9
Ispravka	(7)	(8)
Stanje na dan 31.decembar	2	1