BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Objavljivanje podataka i informacija u skladu sa Odlukom NBS o objavljivanju podataka i informacija banke sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine

SADRŽAJ

Okvir primene 4
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima Banke .. 5
Strategija upravljanja rizicima 5
Politike upravljanja rizicima 5
Struktura Funkcije upravljanja rizicima 7
Sistem izveštavanja o rizicima 10
Načini merenja rizika Stuba I 10
Primenjene tehnike ublažavanja rizika stuba I 11
Sklonost ka rizicima - okvir za preuzimanje rizika 11
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke i bankarske Grupe 14
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke i bankarske Grupe 25
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke 27
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala 29
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti banke rizicima i pristupa za merenje, odnosno procenu rizika 29
Kreditni rizik 29
Definicija pojmova potraživanja u docnji (past due) i obezvređenih potraživanja 29
Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik 30
Rizik druge ugovorne strane 40
Metodologija upravljanja rizikom druge ugovorne strane 40
Rizik izmirenja/isporuke (delivery risk) 41
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) 42
Devizni rizik 42
Kamatni rizik u knjizi trgovanja 43
Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige 44
Operativni rizik 49
Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima 49
Pokazatelj leveridža 54
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava 54
Dodatne informacije 55

Uvod

Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 103/2016). Banca Intesa a.d. Beograd (u daljem tekstu “Banka”) pripremila je ovaj dokument u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije, sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine.

Dokument i sve njegove buduće ispravke i dorade biće objavljeni na internet stranici Banke, na adresi https://www.bancaintesa.rs/stanovnistvo/finansijski-izvestaji/bazel-3-izvestaji.html.

Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:

Đorđe Stojanovski
CRO/Direktor za upravljanje rizicima

Nevena Novaković
Direktor Sektora za računovodstvo

Okvir primene

Banca Intesa a.d. Beograd je matično pravno lice u grupi koju čine Banca Intesa a.d. Beograd, Intesa Leasing d.o.o. Beograd i Intesa Invest a.d. Beograd.

Intesa Leasing je društvo koje se primarno bavi poslovima finansijskog lizinga, dok se Intesa Invest bavi upravljanjem investicionim fondovima.

Banca Intesa a.d. Beograd ima učešće od 100% u kapitalu zavisnih pravnih lica Intesa Leasing d.o.o. Beograd i Intesa Invest a.d. Beograd na dan 31. decembra 2022. godine.

Banka koristi pravo predviđeno odredbama Odluke o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi („Službeni glasnik RS“, br. 45/2011, 58/2017 i 54/2018), tačka 8. da podređeno društvo Intesa Invest a.d. Beograd, koje je lice u finansijskom sektoru, ne uključi u konsolidovani izveštaj Grupe.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima Banke

Strategija upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima uređuje jedinstven i dosledan okvir upravljanja rizicima Banke na dugoročnoj osnovi, odnos Banke prema svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena (uključujući i one rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje).

Strategija upravljanja rizicima definiše osnovne principe upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena, kao i procese postavljanja i održavanja okvira za upravljanje rizicima, obezbeđujući da poslovne aktivnosti Banke budu u skladu sa utvrđenom sklonosti ka rizicima. Strategija sadrži dugoročne ciljeve utvrđene poslovnim i operativnim planom Banke, a njena priprema uzima u obzir maksimalno prihvatljiv rizik definisan kroz okvir sklonosti ka rizicima.

Banka na godišnjem nivou revidira Strategiju upravljanja rizicima, i ukoliko je potrebno, vrši izmene, posebno u slučaju značajnih promena u poslovnoj strategiji i politici, značajnih promena u rizičnom profilu Banke ili, u slučaju promena u makroekonomskom okruženju ili promena regulative.

Usvajanje Strategije upravljanja rizicima je u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

Politike upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima iz Stuba 1 (kreditni, tržišni i operativni rizik) definisano je internim aktima (politikama, pravilnicima, procedurama) za upravljanje rizicima.

Politike, pravilnici i procedure za upravljanje rizicima Banke su u skladu sa politikama, pravilnicima i procedurama Matične banke Intesa Sanpaolo. Usaglašenost se ostvaruje na dva načina: dokumenta Matične banke se usvajaju ili direktno ili usvajanjem lokalnih verzija dokumenata u slučajevima specifičnih zahteva lokalne regulative. Dokumenti koji predstavljaju osnov procesa upravljanja rizicima u Banci su:

- Strategija upravljanje rizicima,
- Strategija upravljanja kapitalom,
- Plan upravljanja kapitalom,
- Pravilnik Interna procena adekvatnosti kapitala (ICAAP),
- Pravilnik Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa sa Prilogom Smernice o procesu[1]
- Pravilnik Okvir sklonosti ka rizicima (RAF),
- Korisničko uputstvo za utvrđivanje i praćenje CRA limita,
- Pravilnik upravljanja socio-ekološkim i upravljačkim (ESG) rizicima
- Kreditna strategija,
- Kreditna politika,
- Politika klasifikacije aktive,
- Politika Obračun umanjenja vrednosti po IFRS 9 metodologiji,
- Politika upravljanja tržišnim rizicima,

1 Dokumenta su pripremljena lokalno u skladu sa instrukcijom Matične banke da zavisna društva treba da imaju lokalne verzije dokumenata ISP Grupe.

- Politika upravljanja operativnim rizicima,
- Politika upravljanje ICT rizikom,
- Politika upravljanja reputacionim rizikom,
- Politika fer vrednosti,
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti,
- Politika upravljanja kamatnim rizikom bankarske knjige,
- Politika upravljanja finansijskim portfolijom,
- Politika knjige trgovanja,
- Politika prudencijalnog vrednovanja finansijskih instrumenata,
- Politika pravila za poslovne modele,
- Politika Upravljanje potraživanjima u docnji,
- Pravilnik Obračun rizične aktive i adekvatnosti kapitala banke,
- Pravilnik za individualnu procenu,
- Pravilnik Proaktivno upravljanje u segmentu poslovanja sa pravnim licima
- Pravilnik Proces budžetiranja Sektora za upravljanje rizicima,
- Politika Stres test,
- Pravilnik Pravila u procesu stres testiranja,
- Pravilnik Upravljanje rizicima na nivou Grupe.

Sve gorepomenute strategije, politike, korisnička uputstva i pravilnike kao i čitav sistem upravljanja rizicima Banke uvažava regulatorni okvir definisan Zakonom o bankama i relevantnim podzakonskim aktima propisanim od strane Narodne banke Srbije. Najvažnija regulatorna akta iz oblasti upravljanja rizicima su:

- Odluka o upravljanju rizicima banke,
- Odluka o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke,
- Odluka o adekvatnosti kapitala banke,
- Odluka o izveštavanju o adekvatnosti kapitala banke,
- Odluka o izveštavanju banaka,
- Odluka o objavljivanju podataka i informacija banke,
- Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti banke,
- Odluka o planovima oporavka banke i bankarske grupe,
- Odluka o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi,
- Odluka o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda,
- Odluka o privremenim merama za banke u cilju olakšavanja pristupa finansiranju fizičkim licima,
- Odluka o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke,
- Odluka o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u portfoliju poljoprivrednih kredita u uslovima otežane poljoprivredne proizvodnje.

Struktura Funkcije upravljanja rizicima

Identifikacija, merenje i upravljanje rizicima je sistematizovan i strukturiran proces koji uključuje više organizacionih jedinica, funkcija i odbora Banke:

- Upravni odbor,
- Odbor za reviziju,
- Izvršni odbor,
- Komitet za upravljanje rizicima (RMC),
- Kreditni odbor (KO),
- Komitet za upravljanje kreditnim rizikom (KUKR),
- Komitet za problematične plasmane (KPP),
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
- Komitet za upravljanje operativnim rizikom (KUOR),
- Komitet za koordinaciju internih kontrola (KKIK),
- Sektor za upravljanje rizicima,
- Sektor za upravljanje kreditiranjem,
- Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji,
- Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolija,
- Odeljenje za internu validaciju,
- Odeljenje za proaktivno upravljanje portfoliom,
- Odeljenje za kontrolu usklađenosti,
- Odeljenje za sprečavanje pranja novca,
- Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk,
- Interna revizija.

U upravljanju rizicima Banka primenjuje regulatorne akte koje je izdala Narodna banka Srbije, zahteve Supervizora Intesa Sanpaolo (ISP) Grupe i Evropskog tela za superviziju banaka (EBA - European Banking Authority), zahteve Matične banke i interna pravila i regulativu.

Centralnu funkciju u procesu upravljanja rizicima ima Direktor za upravljanje rizicima (CRO). Direktor za upravljanje rizicima predstavlja objedinjenu funkciju koja pokriva sve organizacione delove Banke koji u svom poslovanju imaju nadležnost rizika. Organizacioni delovi koji za svoj rad odgovaraju Direktoru za upravljanje rizicima su: Sektor za upravljanje rizicima, Sektor za upravljanje kreditiranjem, Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji, Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolia, Odeljenje za internu validaciju, Odeljenje za proaktivno upravljanje portfoliom i Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk.

Grupa poslova koja se smatra za upravljanje kreditiranjem, obuhvata primenu metodologije i kriterijuma odobravanja kreditnih proizvoda, obezbeđivanje stručne podrške pri definisanju uslova odobravanja ovih proizvoda i sprovodođenje kreditne analize s ciljem postizanja visokog kvaliteta kreditnog portfolija Banke i umanjenja rizika naplativosti. Takođe, upravljanje kreditiranjem osigurava pravovremenu identifikaciju i upravljanje klijentima koji pokazuju početne znake finansijskih i komercijalnih poteškoća, i sprečava stvaranje novih nenaplativih potraživanja i poboljšava rezultate naplate potraživanja. Upravljanjem naplatom potraživanja u docnji se obezbeđuje svođenje gubitaka

Banke na prihvatljiv nivo, kroz aktivnosti naplate, preduzimanja pravnih radnji i aktiviranja i prodaje sredstava obezbeđenja.

Sektor za upravljanje kreditiranjem je centralna funkcija na kojoj je konačna odgovornost za kreditnu analizu predloženih transakcija za pojedinačne klijente/grupe povezanih lica, kao i za kreditno odlučivanje do definisanog nivoa izloženosti, i pripremu kreditnih predloga za Kreditni pododbor, Kreditni odbor ili Sektor za upravljanje kreditiranjem Matične Banke, upravljačke strukture odgovorne za izdavanje Savetodavnog mišljenja za donošenje kreditnih odluka na višem nivou.

Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji je zadužen za upravljanje problematičnim kreditima kroz analizu i predlaganje adekvatnih strategija namirenja (restrukturiranje, pravni postupci, ustupanje/prodaja potraživanja, preuzimanje/prodaja kolaterala i sl.) nadležnim telima za odlučivanje.

Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolija sprovodi aktivnosti koje se odnose na verifikaciju ispunjenosti uslova potrebnih za realizaciju/isplatu kreditnih proizvoda, uključujući i aktivnosti upravljanja sredstvima obezbeđenja, te nakon realizacije/isplate, sprovodi aktivnosti monitoringa na način kako je to definisano odgovarajućim internim aktima, sve sa ciljem umanjenja rizika nenaplativosti i vrši analizu kreditnog portfolija sa ciljem identifikovanja negativnih trendova i/ili uočavanja potencijalnih problema.

Odeljenje za proaktivno upravljanje portfoliom doprinosi implementaciji sistema ranog upozorenja, poboljšanju procesa proaktivnog upravljanja porftoliom i IT alata za podršku procesu s ciljem blagovremenog identifikovanja pogoršanja kreditne sposobnosti klijenata. Glavni cilj procesa proaktivnog upravljanja izloženostima je da osigura odgovarajuće i blagovremeno upravljanje dužnicima koji redovno izmiruju svoje obaveze (iz segmenata: Veliki privredni subjekti, Mala i srednja preduzeća i Mali biznis), koji shodno svojim karakteristikama ili spoljašnjim razlozima mogu imati različite stepene finansijskih i/ili ekonomskih poteškoća sa naknadnim pogoršanjem svoje kreditne sposobnosti.

Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk priprema i razmatra lokalni kreditni okvir, analizirajući osnovne rizike i procenjujući predloge za promene rejtinga koje dostavljaju nadležne funkcije Banke i učestvuje u procesu procene predloga za nove i modifikacije postojećih proizvoda. Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk priprema i razmatra kreditni okvir Banke i obrađuje ažurirane propise koji regulišu kreditno poslovanje.

Sektor za upravljanje rizicima je zadužen za implementaciju adekvatnog sistema upravljanja rizicima, kroz koji se sprovodi funkcionalno i organizaciono odvajanje aktivnosti upravljanja rizicima od aktivnosti preuzimanja rizika. Osnov sistema upravljanja rizicima je baziran na politikama, procedurama, metodologijama i korisničkim uputstvima za upravljanje svim identifikovanim rizicima.

Sektor za upravljanje rizicima je zadužen za operativne aktivnosti u vezi s identifikacijom, procenom/merenjem, praćenjem, ublažavanjem, kontrolom i dokumentovanim praćenjem, i komunikacijom i izveštavanjem o svim tipovima rizika.

Sektor za upravljanje rizicima neprekidno prati promene u regulativi pri tome analizirajući njihov uticaj na rizike koji imaju za Banku i preduzima mere neophodne da se poslovne aktivnosti i procedure Banke usklade sa nadzornim propisima. Uz to, uvođenje novih proizvoda i usluga je praćeno neophodnim analizama u cilju identifikacije rizika i optimizacije odnosa između prihoda i rezervisanja za procenjene rizike.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za redovno merenje, odnosno procenu rizika i redovno izveštavanje o izloženosti Banke svim identifikovanim rizicima. Procena rizika obuhvata i odgovarajuće kvantitativne i/ili kvalitativne metode na osnovu kojih Banka može blagovremeno uočiti

promene svog rizičnog profila, uključujući i pojavu novih rizika. Za svaki identifikovani rizik postoje politike, pravilnici i procedure koje definišu metodologiju merenja izloženosti Banke tom riziku kao i korisnike, učestalost, sadržaj i nivo detalja izveštaja o izloženosti tom riziku.

Sektor za upravljanje rizicima obuhvata sledeća četiri odeljenja:

- Odeljenje za monitoring i kontrolu kvaliteta kredita,
- Odeljenje za tržišne i finansijske rizike,
- Odeljenje za modele kreditnog rizika,
- Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima.

Odeljenje za monitoring i kontrolu kvaliteta kredita razvija, vodi i unapređuje sisteme monitoringa kreditnog portfolija, koji uključuju ocenu kreditnog rizika portfolija, sistem limitiranja izloženosti kreditnom riziku, izračunavanje rezervisanja za kreditne gubitke, izračunavanje rizične aktive, sistem (indikatora) ranog upozoravanja, sistem izveštavanja o izloženosti kreditnom riziku.

Odeljenje za tržišne i finansijske rizike razvija, vodi i unapređuje sisteme upravljanja tržišnim rizicima, odnosno kamatnim rizicima, deviznim rizicima, cenovnim rizicima, rizicima likvidnosti i rizicima druge ugovorne strane.

Odeljenje za modele kreditnog rizika razvija strategiju i sprovodi aktivnosti na modelovanju kreditnog rizika Banke u svim segmentima poslovanja gde je to moguće, u saradnji sa ostalim odeljenjima u Sektoru i u skladu sa standardima Grupe, zahtevima nacionalnog regulatora, preporukama Bazelskog komiteta i najboljim standardima iz prakse.

U 2022. godini, u pogledu organizacione strukture Banke, unutar Sektora za upravljanje rizicima došlo je do promene koja se odnosi na prestanak postojanja Odeljenja za upravljanje operativnim rizicima i prenos njegovih ključnih odgovornosti na Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima.

Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima pruža jedinstveni i integrisani pristup rizicima i podrazumeva ispitivanje različitih tipologija i aspekata rizika. Glavna uloga Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima je da obezbedi integrisan pristup u pripremi Procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), Plana oporavka, sveobuhvatnih stres testova, postavljanja i praćenja RAF limita, proceni kritičnosti sprovođenja funkcije upravljanja rizicima i drugih procena koje kombinuju više vrsta rizika. Takođe, Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima vrši obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik, prikuplja podatke o operativnim rizicima i gubicima, kontroliše kvalitet podataka i klasifikuje operativne rizike prema metodologiji Grupe Intesa Sanpaolo, politici Banke, zahtevima domaće regulative, preporukama Bazelskog komiteta i najboljim standardima iz prakse. Pored toga, zadaci Odeljenja su i razvoj, implementacija, vođenje i unapređenje internih akata i sistema za merenje i kontrolu izloženosti ESG rizicima, davanje ESG i EP (Ekvatorska načela) mišljenja, kao i razvoj i implementacija makroekonomskih (satelit) statističkih modela uz podršku Matične banke.

Odeljenje za internu validaciju omogućuje nezavisnost funkcije validacije od funkcije interne revizije i funkcija odgovornih za poslovanje, kreditno odobravanje i razvoj modela. Sa regulatornog stanovišta, Odeljenje za internu validaciju je kontrolna funkcija drugog nivoa unutar sistema interne kontrole i sprovodi niz aktivnosti koje su neophodne da bi se ispitali svi elementi sistema za merenje, upravljanje i kontrolu rizika.

Sistem izveštavanja o rizicima

Banka je razvila sveobuhvatan sistem izveštavanja koji za prioritet ima:

- redovno i adhoc izveštavanje Narodne banke Srbije,
- redovno i adhoc izveštavanje upravljačkih organa Matične banke i njenog Supervizora,
- redovno izveštavanje odbora Banke o izloženosti pojedinačnim rizicima u domenu njihove nadležnosti (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Komitet za upravljanje kreditnim rizikom, Komitet za problematične plasmane, Komitet za upravljanje operativnim rizicima, Komitet za upravljanje rizicima, Komitet za koordinaciju internih kontrola) kao i sveobuhvatno izveštavanje Izvršnog odbora, Odbora za reviziju i Upravnog odbora o ukupnom profilu rizika,
- izveštavanje upravljačkih organa u slučaju proboja limita sa unapred definisanim skupom mera u slučaju eskalacije.

Sistem izveštavanja o rizicima se zasniva na složenoj tehničko - tehnološkoj infrastrukturi, skupu procedura i alata koji čine automatizovan proces, kojim upravlja visoko specijalizovan kadar.

Sistem izveštavanja se kontinuirano unapređuje u cilju zadovoljenja novih i unapređenja postojećih zahteva za informacijama. Učestalost i linije izveštavanja su jasno definisane kroz interna akta koji definišu upravljanje pojedinačnim rizicima.

Sistem izveštavanja o rizicima je adekvatan, pravovremen i omogućava kontinuiran nadzor izloženosti rizicima.

Načini merenja rizika Stuba I

Kreditnim rizikom se upravlja kroz jasno utvrđeni **proces kreditiranja** i **proces kreditnog monitoringa**. Kreditnim rizikom se upravlja u nekoliko faza: analiziranjem kreditne sposobnosti klijenata, što je deo procesa odobravanja kredita, praćenjem redovnosti izvršavanja obaveza klijenata i sveukupne kreditne sposobnosti u toku trajanja ugovora i procesom naplate i upravljanja nenaplativim (NPL) kreditima u slučaju neispunjavanja obaveza. **Kreditni rizik** se redovno meri sa aspekta rejting klasa, koncentracije, docnje, sredstava obezbeđenja i rezervacija; dalje i sa aspekta finansijskih instrumenata, delatnosti klijenata, geografske raspoređenosti klijenata, ugovornih strana, ročnosti, valute, itd. Kreditnim rizikom se upravlja na nivou pojedinačnog klijenta, na nivou grupe povezanih lica i na nivou celokupnog kreditnog portfolija. Banka upravlja kreditnim rizikom kroz kriterijume za odobrenje kredita, hijerarhiju nivoa odlučivanja, merenje rizika, rezervisanja, praćenje docnje, definisanje i praćenje kreditnih limita, upravljanje sredstvima obezbeđenja, upravljanje problematičnim plasmanima (NPL), itd. Optimalna izloženost kreditnom riziku postiže se kako kroz procenu kreditne sposobnosti klijenta (od strane Sektora za upravljanje kreditiranjem i Sektora za analizu i administraciju kreditnog portfolija) u trenutku podnošenja kreditnog zahteva, tako i kroz proces kreditnog monitoringa (od strane Sektora za upravljanje rizicima, Sektora za upravljanje kreditiranjem, Odeljenja za proaktivno upravljanje portfoliom, Sektora za analizu i administraciju kreditnog portfolija i Sektora za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji).

Tržišni rizik se meri sa aspekta kamatnog rizika bankarske knjige (kroz osetljivost ekonomske vrednosti kapitala - EVE i neto prihoda od kamata na promene nivoa kamatnih stopa - NII), kamatnog rizika portfolija hartija od vrednosti (kroz primenu vrednosti pod rizikom, VaR) i izloženosti deviznom riziku pozicija bilansa stanja (meri se i u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja i njime se upravlja primenom unapred definisanih limita devizne pozicije i VaR-a). Merenje i izveštavanje o izloženostima tržišnom riziku spadaju u nadležnost Odeljenja za upravljanje tržišnim i rizikom druge ugovorne strane.

Operativnim rizikom se upravlja kroz prikupljanje i analizu podataka o realizovanim gubicima, kao i kroz strukturiran proces samoprocene rizika. Na osnovu rezultata ova dva procesa, Matična banka

izračunava očekivane i neočekivane gubitke po osnovu operativnog rizika. Sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom je i identifikacija i predlaganje adekvatnih mera koje imaju za cilj smanjenje izloženosti operativnom riziku. Praćenje operativnog rizika je u nadležnosti Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima.

Primenjene tehnike ublažavanja rizika stuba I

Banka koristi raznovrsne tehnike umanjenja preuzetog rizika od kojih su najznačajnije sledeće:

- Kreditni rizik – primarna tehnika ublažavanja kreditnog rizika je ugovaranje kreditne zaštite odnosno različitih vrsta sredstava obezbeđenja kreditnih izloženosti. Sredstva obezbeđenja prihvatljiva kao tehnike za ublažavanje kreditnog rizika obuhvataju nekretnine (hipoteke), novčane depozite, garancije države i banaka, ili ugovore o podeli rizika (RPA). Važna tehnika za ublažavanje kreditnog rizika koju Banka koristi je i ugovaranje osiguranja. Vrste osiguranja koje banka ugovara su: osiguranje imovine koja služi kao sredstvo obezbeđenja, osiguranje od smrti dužnika, osiguranje od kreditnog rizika kod licenciranih osiguravača ili Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.
- Operativni rizik - aktivnosti vezane za ublažavanje i transfer operativnog rizika se uspostavljaju na osnovu informacija i podataka koji su rezultat procesa identifikacije, merenja i nadzora. Osnovne opcije ublažavanja rizika mogu biti: prihvatanje nivoa operativnog rizika koji je suštinski povezan sa poslovnim aktivnostima Banke, preduzimanje mera za ublažavanje operativnog rizika delovanjem na određene faktore rizika, i transfer rizika, u smislu polisa osiguranja ili drugih specifičnih finansijskih instrumenata.
- Tržišni rizici – tržišni rizici obuhvataju devizni rizik i cenovni rizik. Tehnike ublažavanja koje se primenjuju za upravljanje deviznim rizikom obuhvataju operacije na deviznom tržištu i tržištu novca kojima se Banka štiti od negativnih efekata deviznog i cenovnog rizika na njeno poslovanje.

Pored navedenih rizika Stuba 1, Banka primenjuje niz različitih tehnika ublažavanja rizika i za ostale rizike kojima je izložena u svom poslovanju, kao što su: reugovaranje kamatnih stopa, povlačenje dodatnih kreditnih linija, REPO operacije, lombardni krediti i ostali vidovi finansiranja likvidnosti Banke, definisanje i primena limita izloženosti i sl, a koje su detaljno definisane internom regulativom Banke i integrisane u sveobuhvatni proces upravljanja rizicima.

Praćenje efikasnosti tehnika ublažavanja rizika vrši se kroz proces monitoringa uticaja instrumenata zaštite od rizika na nivo izloženosti rizicima i njihovu usklađenost sa postavljenim limitima.

Sklonost ka rizicima - okvir za preuzimanje rizika

Okvir sklonosti ka riziku (RAF) predstavlja sveobuhvatan skup mera unutar kojeg je razvijeno upravljanje korporativnim rizicima. Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke uvek bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima i rizičnom profilu. U toku procesa izrade poslovnog plana i poslovne politike i strategije, Banka se rukovodi smernicama utvrđenim Okvirom sklonosti ka riziku i Procesom interne procene adekvatnosti kapitala. Sa druge strane, poslovni plan predstavlja osnovu prilikom predloga izmene Okvira sklonosti ka riziku, Kreditne strategije, Strategije upravljanja kapitalom i Strategije upravljanja rizicima.

Okvir sklonosti rizika je definisan u skladu sa poslovnim planom na osnovu procene rizika i deli se na: opšte principe sklonosti ka riziku, kontrolu ukupnog nivoa rizika i kontrolu specifičnih rizika. Opšti principi sklonosti ka riziku su u osnovi kvalitativni, na kvalitativan način definišu sklonost banke ka preuzimanju rizika dok se tolerancija prema rizicima definiše i prati pomoću seta limita za ukupni nivo rizika i pojedinačno za specifične materijalno značajne vrste rizika.

Prema načinu praćenja, eskalacije u slučaju proboja i upravljanja, svi limiti se mogu podeliti na čvrste

i meke. Čvrsti limiti imaju strožiji sistem praćenja i eskalacije, njihov proboj zahteva bržu reakciju, pripremu i usvajanje akcionih planova za usklađivanje sa postavljenim limitima i njihovo odobravanje od najviših organa upravljanja Banke i relevantnih struktura Matične banke. Dodatno, Banka definiše i set indikatora ranog upozorenja na povećane rizike u delu kapaciteta resolvabilnosti, likvidnosti, kvaliteta aktive, stabilnosti profita, tržišnih i makroekonomskih kretanja, nefinansijskog rizika i sprečavanja pranja novca (AML).

Krovni limiti („Top of the House“ limiti) postavljaju skup minimalnih uslova koji se odnose na adekvatnost kapitala, likvidnost i operativne rizike i Banka daje najveći prioritet njihovom upravljanju i praćenju. Takođe, Okvir sklonosti ka riziku definiše specifične limite kao skup limita kreditne koncentracije, kamatnog rizika u bankarskoj knjizi i finansiranja. Za indikatore kapaciteta resolvabilnosti, likvidnosti, kvaliteta aktive, profita, tržišnih i makroekonomskih kretanja, nefinansijskog rizika i indikatore koji se odnose na oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma su određeni samo pragovi ranog upozorenja. Banka je uspostavila dodatni skup limita koji predstavljaju Sklonost ka kreditnom riziku (CRA) i koji limitira izloženosti u određenim segmentima kreditnog kvaliteta kao i limit na leveridž transakcije.

Dodatno, Banka je, u skladu sa SREP preporukom iz 2018. godine, uključila u Okvir sklonosti ka rizicima i dodatne pokazatelje koji se prate na lokalnom nivou, a koji obuhvataju pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala definisan Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala, limite rizika likvidnosti definisane Odlukom NBS o upravljanju rizikom likvidnosti i limite tržišnih rizika. Ovi dodatni pokazatelji su: pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (Tier 1), pokazatelj pokrića likvidnom aktivom izračunat primenom propisa Narodne banke Srbije (LCR_NBS), pokazatelj likvidnosti (LIK) i uži pokazatelj likvidnosti (ULIK), HTCS+Trading Limit VaR, HTCS+Trading EW VaR, HTCS EW VaR, Trading Book EW VaR, HTCS+Trading Stresni VaR, HTCS+Trading EW Stresni VaR, HTCS EW Stresni VaR i Trading Book EW Stresni VaR.

Od limita Okvira sklonosti ka riziku, sledeći se odnose na pokretanje Plana oporavka:

- Pokazatelji kategorije A - pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (CET1 Ratio), pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (Total Capital Ratio), pokazatelj leveridža, pokazatelj likvidnog pokrića (LCR), pokazatelj neto stabilnog finansiranja (NSFR), prilagođeni trošak/prihod, pokrivenost nenaplativih kredita (NPL),
- Pokazatelji kategorije B - minimalni zahtev za sopstvenim kapitalom i podobnim obavezama (MREL), period opstanka, prilagođeni neto profit, stopa rasta NPL (%YoY), promene BDP (%YoY), državni CDS (bps),
- Dodatni lokalni pokazatelji kategorije B - pokazatelj likvidnosti banke (LIK), uži pokazatelj likvidnosti banke (ULIK), NPL racio, prinos na sredstva (ROA), prinos na kapital (ROE), broj žalbi, primedbi i pritužbi.

Revizija Okvira sklonosti riziku je koordinirana sa Matičnom bankom, aktivnostima razvoja poslovne strategije i operativnog plana Banke - budžeta, analizama regulatornih promena, posebnih zahteva Supervizora (SREP), makroekonomskim i tržišnim očekivanjima, aktivnostima konkurencije itd.

Najznačajniji limiti ili zahtevi, kao i njihove vrednosti na 31/12/2022 su:

Indikator	Limit / Zahtev		Vrednost
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	min.	12,52%	17,30%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	min.	16,77%	17.30%
AFR/Ecap	min.	115%	149%
Pokazatelj leveridža	min.	5%	9,29%
LCR	min.	110%	284%
NSFR	min.	102,5%	160%
Operativni rizik – Uobičajeni događaji	max.	2,5 mil. evra	0,58 mil. evra
Operativni rizik – Veliki događaj	max.	0 događaja	0 događaja

Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (CET 1) je pokazatelj koji predstavlja odnos između osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive Banke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke (TCR) je pokazatelj koji predstavlja odnos između regulatornog kapitala i rizične aktive Banke.

AFR/Ecap predstavlja odnos između raspoloživog i zahtevanog internog kapitala meren na način kako je definisano internom ICAAP procenom, bez uzimanja u obzir uticaja stresa.

Pokazatelj leveridža (Leverage ratio), računat u skladu sa Bazelom III, predstavlja odnos Osnovnog kapitala (Tier 1) i Prilagođene ukupne aktive (Total Assets Adjusted). Prilagođena ukupna aktiva je jednaka zbiru: Ukupna bilansna aktiva + Vanbilansna aktiva ponderisana faktorima kreditne konverzije + 10% otkazivih kreditnih linija + Pozitivna fer vrednost derivata + Regulatorna izloženost u trenutku nastupanja statusa neizmirenja obaveza po osnovu derivata pre uzimanja u obzir kreditnih garancija.

Pokazatelj likvidnog pokrića (LCR) ima za svrhu poboljšanje kratkoročne otpornosti profila rizika likvidnosti održavanjem dovoljne količine visokokvalitetnih likvidnih sredstava za minimalni period opstanka od najmanje 30 dana, tako da održi zahtev u skladu sa regulatornim limitom (Politika upravljanja rizikom likvidnosti BIB).

Pokazatelj neto stabilnog finansiranja (NSFR) ima za svrhu poboljšanje otpornosti Banke tokom dužeg vremenskog perioda (1 godina), omogućavanjem korišćenja stabilnijih i dugoročnijih izvora finansiranja za finansiranje postojeće aktive (Politika upravljanja rizikom likvidnosti BIB).

Limit za operativne rizike uobičajenih događaja se odnosi na gubitke usled operativnog rizika koji su proknjiženi u prethodnih 12 meseci koji proizilaze iz događaja koji su se desili u prethodnih 5 godina.

Veliki događaji koji su se desili u prethodnih 5 godina doprinose prihvatljivim iznosom (tj. prag za njihovu identifikaciju jednak je 0,5 miliona evra).

Limit za operativni rizik – veliki događaj se odnosi na pojedinačne gubitke usled operativnog rizika, u iznosu većem od 0,5 miliona evra, koji su proknjiženi u prethodnih 12 meseci.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke i bankarske Grupe

Sledeća tabela daje prikaz kapitala Banke i bankarske Grupe, kao i iznos osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki:

PI-KAP
Podaci koji se odnose na kapital banke i bankarske Grupe

Sledeća tabela daje opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala:

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK
		Iznos	Iznos	
	Osnovni akcijski kapital: elementi	**80.893.113**	**81.435.499**	
1	**Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije**	**41.748.469**	**41.748.469**	
1.1.	*od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK*	21.315.900	21.315.900	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	*od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata*	20.432.569	20.432.569	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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			tačka 10.stav 1.
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	12.727.009	12.967.049	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	600.719	600.902	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) Korišćenja je olakšica u skladu sa Odlukom o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	43.488.903	44.056.639	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike			tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
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)	**85.838.091**	**86.406.010**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-55.820	-55.938	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja. uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-4.602.701	-4.628.088	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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	0	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima 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			tačka 12. stav 1. odredba pod 1)

13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)			tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke			tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
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 (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
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 (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder			tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	*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 (-)*			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	*od čega: sekjuritizovane pozicije (-)*			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	*od čega: slobodne isporuke (-)*			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
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) (-)			tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)			tačka 21. stav 1.
23.1.	*od čega: Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje*			tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	*od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika*			tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina. kao i nerealizovani gubici (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 1)

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 (-)	0	-28	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita. pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to sa li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	-56.113	-56.113	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osima poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuju adekvatnost kapitala banke	-230.344	-230.344	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
29	Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije (ako je tim propisima utvrđena obaveza izdavanja ove rezerve) po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
30	**Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala** (zbir od 9 do 29)	**-4.944.978**	**-4.970.511**	
31	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 30)	**80.893.113**	**81.435.499**	
	Dodatni osnovni kapital: elementi			
32	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije			tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
33	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu			
34	**Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki** (32+33)			
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
35	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 (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
36	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 (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
37	Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 3)

38	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 hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
39	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
40	**Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala** (zbir od 35 do 39)			
41	**Dodatni osnovni kapital (razlika između 35 i 40)**	**0**	**0**	
42	**Osnovni kapital** (zbir 31 i 41)	**80.893.113**	**81.435.499**	
	Dopunski kapital: elementi			
43	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente			tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
44	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu			
45	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
46	**Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 42 do 44)			
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
47	Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
48	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 (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
49	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
50	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 hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
51	**Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala** (zbir od 46 do 49)			
52	**Dopunski kapital** (razlika između 45 i 50)	0	0	
53	**Ukupni kapital** (zbir 41 i 51)	**80.893.113**	**81.435.499**	
54	**Ukupna rizična aktiva**	**467.526.462**	**483.758.204**	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,30%	16,83%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,30%	16,83%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	17,30%	16,83%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6,56%	6,49%	tačka 433.
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	9,30%	8,83%	

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Obične akcije
1	**Emitent**	BANCA INTESA AD BEOGRAD
1.1.	**Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP. ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)**	RSDBBGE94878
	Tretman u skladu s propisima	
2.	**Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala**	Instrument osnovnog kapitala
3.	**Individualni / (pot) konsolidovani /individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe**	Individualni i (pot) konsolidovani
4.	**Tip instrumenta**	Obične akcije
5.	**Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)**	Obične akcija: 21.315.900 hiljada dinara Emisiona premija: 20.432.569 hiljada dinara Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 41.748.469 hiljada dinara
6.	**Nominalna vrednost instrumenta**	100.000 RSD
6.1.	**Emisiona cena**	**Akcije su izdavane u više emisija:** **I emisija** - emisiona cena jedne akcija 100.000,00 dinara (homegenizacija akcija) **II emisija** - emisiona cena jedne akcije 100.000,00 dinara **III emisija** - emisiona cena jedne akcije 100.000,00 dinara **IV emisija** - emisiona cena jedne akcije 355.733,00 dinara **V emisija** - emisiona cena jedne akcije 355.733,00 dinara **VI emisija** - emisiona cena jedne akcije 469.025,71 dinara
6.2.	**Otkupna cena**	N/P
7.	**Računovodstvena klasifikacija**	Akcijski kapital
8.	**Datum izdavanja instrumenta**	**Akcije su izdavane u više emisija:** **I emisija** - 11.06.2004 Skupština akcionara je donela Odluku o distribuciji redovnih akcija radi zamene postojećih akcija zbog promene njihove nominalne vrednosti (homogenizacija) a 13.09.2004 je upisano u Trgovinskom sudu u Beogradu **II emisija** - 12.02.2007 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 28.02.2007 je upisana promena u APR-u **III emisija** - 17.12.2007 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 31.12.2007 je upisana promena u APR-u **IV emisija** - 06.03.2008 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008 je upisana promena u APR-u **V emisija** - 31.03.2008 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008 je upisana promena u APR-u **VI emisija** - 08.12.2011 Skupština akcionara je donela Odluka o izdavanju običnih akcija a 13.12.2011 je upisana promena u APR-u
9.	**Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća**	Instrument bez datuma dospeća
9.1.	**Inicijalni datum dospeća**	Bez datuma dospeća
10.	**Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela**	N/P
10.1.	**Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datum aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost**	N/P
10.2.	**Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)**	N/P

	Kuponi/dividende	N/P
11.	**Fiksne ili promenljive dividende/kuponi**	N/P
12.	**Kuponska stopa i povezani indeksi**	N/P
13.	**Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende**	N/P
14.1.	**Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona**	N/P
14.2.	**Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona**	N/P
15.	**Mogućnost povećanja prinosa (*step up*) ili drugih podsticaja za otkup**	N/P
16.	**Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi**	N/P
17.	**Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument**	N/P
18.	**Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije**	N/P
19.	**Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan**	N/P
20.	**Ako je konvertibilan, stopa konverzije**	N/P
21.	**Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija**	N/P
22.	**Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje**	N/P
23.	**Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje**	N/P
24.	**Mogućnost smanjenja vrednosti**	N/P
25.	**Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti**	N/P
26.	**Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celini**	N/P
27.	**Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno**	N/P
28.	**Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja**	N/P
29.	**Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta**	N/P
30.	**Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata**	N/P
31.	**Ako postoje navesti neusklađene karakteristike**	N/P

Sledeća tabela daje podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke i bankarske grupe iz bilansa stanja s pozicijama kapitala banke iz PI-KAP:

PI-UPK

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala iz Priloga 1

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa PI-KAP
		Bilans stanja	Bilans stanja	
A	**AKTIVA**			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	153.092.550	153.092.550	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	0	
A. III	Potraživanja po osnovu derivata	468.597	468.597	
A.IV	Hartije od vrednosti	61.269.872	61.387.568	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	70.294.972	66.249.110	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	513.000.029	536.985.974	
A. VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	

A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	1.199.472	236.976	
A.XI	Nematerijalna imovina	4.602.701	4.628.088	i
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	9.996.392	10.071.195	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	402.963	404.415	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	15.795	15.795	
A.XVII	Ostala sredstva	10.490.465	10.618.759	
A.XVIII	**UKUPNA AKTIVA (od A.I do A.XVII)**	**824.833.808**	**844.159.027**	
P	**PASIVA**			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	8.305	8.305	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	92.094.541	110.371.730	
PO. III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	612.850.509	612.850.509	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	0	
PO.VIII	Rezervisanja	2.620.445	2.632.759	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	505.457	527.974	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	0	
PO.XII	Ostale obaveze	18.985.690	19.190.501	
PO.XIII	**UKUPNO OBAVEZE (od PO.I do PO.XIII)**	**727.064.947**	**745.581.778**	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	41.748.469	41.748.469	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	21.315.900	21.315.900	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	20.432.569	20.432.569	b
PO.XV	Sopstvene akcije	0	0	
PO.XVI	Dobitak	12.727.009	12.967.049	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	47.670	47.670	g
	Od čega dobit iz tekuće godine	12.679.339	12.919.379	d
PO.XVII	Gubitak	0	0	
PO.XVIII	Rezerve	43.293.383	43.861.731	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	43.488.903	44.056.639	v
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava i hartija od vrednosti koja se. u skladu s MSFI/ MRS. iskazuju u korist ovih rezervi	1.473.489	1.474.161	p
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1.669.009	1.669.069	l
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	0	
PO.XXII	**UKUPNO KAPITAL (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI)>=0**	**97.768.861**	**98.577.249**	
PO.XXIII	**UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI)<0**			
PO.XXIV	**UKUPNO PASIVA (PO.XIV+PO.XXII-PO-XXIII)**	**824.833.808**	**844.159.027**	

2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK
		Iznos	Iznos	
	Osnovni akcijski kapital: elementi	**80.893.113**	**81.435.499**	
1	**Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije**	**41.748.469**	**41.748.469**	
1.1.	*od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK*	21.315.900	21.315.900	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	*od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata*	20.432.569	20.432.569	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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			tačka 10.stav 1.
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	12.727.009	12.967.049	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	600.719	600.902	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) Korišćenja je olakšica u skladu sa Odlukom o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke, iz tog razloga je razlika sa BS
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	43.488.903	44.056.639	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike			tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
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)	**85.838.091**	**86.406.010**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-55.820	-55.938	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-4.602.701	-4.628.088	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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			tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima 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			tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)			tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke			tačka 12. stav 1. odredba pod 2)

16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
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 (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
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 (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder			tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	*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 (-)*			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	*od čega: sekjuritizovane pozicije (-)*			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	*od čega: slobodne isporuke (-)*			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
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) (-)			tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)			tačka 21. stav 1.
23.1.	*od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje*			tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	*od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika*			tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina. kao i nerealizovani gubici (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	0	-28	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 10)

27	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita. gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita. pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to sa li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	-56.113	-56.113	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osima poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita. gotovinskih kredita ili ostalih kredita. izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca. koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke. a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuju adekvatnost kapitala banke	-230.344	-230.344	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
29	Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije (ako je tim propisima utvrđena obaveza izdavanja ove rezerve) po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
30	**Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala** (zbir od 9 do 29)	**-4.944.978**	**-4.970.511**	
31	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 30)	**80.893.113**	**81.435.499**	
	Dodatni osnovni kapital: elementi			
32	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije			tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
33	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu			
34	**Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki** (32+33)			
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
35	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 (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
36	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 (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
37	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
38	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 hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
39	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
40	**Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala** (zbir od 35 do 39)			
41	**Dodatni osnovni kapital (razlika između 35 i 40)**	**0**	**0**	
42	**Osnovni kapital** (zbir 31 i 41)	**80.893.113**	**81.435.499**	
	Dopunski kapital: elementi			
43	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente			tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
44	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu			

45	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
46	**Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 42 do 44)			
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
47	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
48	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 (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
49	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
50	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 hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
51	**Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala** (zbir od 46 do 49)			
52	**Dopunski kapital** (razlika između 45 i 50)	0	0	
53	**Ukupni kapital** (zbir 41 i 51)	**80.893.113**	**81.435.499**	
54	**Ukupna rizična aktiva**	**467.526.462**	**483.758.204**	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,30%	16,83%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,30%	16,83%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	17,30%	16,83%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6,56%	6,49%	tačka 433.
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	9,30%	8,83%	

Regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke primenjene pri obračunu kapitala, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala su:

- dodatna prilagođavanja u iznosu od -55.820 hiljada dinara izračunata su u skladu sa tačkom 315-318 OAK za Banku dok za bankarsku Grupu iznose -55.938 hiljada dinara,
- nematerijalna ulaganja iznose -4.602.701 hiljada dinara za Banku dok za bankarsku Grupu iznose -4,628,088 hiljada dinara,
- 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 iznose -24.818 hiljada dinara za Banku i bankarku Grupu,
- iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala za bankarsku Grupu iznosi -28 hiljada dinara,
- bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita. gotovinskih kredita ili ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih

stavki banke ili će taj procenata biti veći usled odobrenja kredita iznosi -56.113 hiljada dinara za Banku i bankarsku grupu,

- bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na prethodnoj poziciji a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke iznosi -230.344 hiljada dinara za Banku i bankarsku Grupu.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke i bankarske Grupe

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2022. godine prikazan je u sledećoj tabeli (obrazac PI-AKB):

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska Grupa
		Iznos	Iznos
I	KAPITAL	*80.893.113*	*81.435.499*
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	*80.893.113*	*81.435.499*
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	*0*	*0*
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	*0*	*0*
II	KAPITALNI ZAHTEVI	*37.402.117*	*38.700.656*
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE. RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	*32.656.824*	*33.873.509*
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	*32.656.824*	*33.873.509*
1.1.1.	*Izloženosti prema državama i centralnim bankama*	*0*	*0*
1.1.2.	*Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave*	*937.320*	*938.090*
1.1.3.	*Izloženosti prema javnim administrativnim telima*	*0*	*0*
1.1.4.	*Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama*	*0*	*0*
1.1.5.	*Izloženosti prema međunarodnim organizacijama*	*0*	*0*
1.1.6.	*Izloženosti prema bankama*	*1.041.741*	*721.698*
1.1.7.	*Izloženosti prema privrednim društvima*	*12.896.818*	*13.513.589*
1.1.8.	*Izloženosti prema fizičkim licima*	*11.162.713*	*12.138.052*
1.1.9.	*Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima*	*4.262.622*	*4.262.622*
1.1.10.	*Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza*	*461.457*	*476.259*
1.1.11.	*Visokorizične izloženosti*	*209.871*	*209.871*
1.1.12.	*Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica*	*0*	*0*
1.1.13.	*Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija*	*0*	*0*
1.1.14.	*Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom*	*0*	*0*
1.1.15.	*Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove*	*0*	*0*
1.1.16.	*Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja*	*100.631*	*23.631*

1.1.17.	*Ostale izloženosti*	*1.583.651*	*1.589.697*
1.2.	**Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)**	*0*	*0*
1.2.1.	*Izloženosti prema državama i centralnim bankama*	*0*	*0*
1.2.2.	*Izloženosti prema bankama*	*0*	*0*
1.2.3.	*Izloženosti prema privrednim društvima*	*0*	*0*
1.2.4.	*Izloženosti prema fizičkim licima*	*0*	*0*
1.2.4.1.	*od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima*	*0*	*0*
1.2.4.2.	*od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima*	*0*	*0*
1.2.4.3.	*od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstana u ovu klasu izloženosti*	*0*	*0*
1.2.5.	*Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja*	*0*	*0*
1.2.5.1.	*Primenjeni pristup:*	*0*	*0*
1.2.5.1.1.	*Pristup jednostavnih pondera rizika*	*0*	*0*
1.2.5.1.2.	*PD/LGD pristupa*	*0*	*0*
1.2.5.1.3.	*Pristup internih modela*	*0*	*0*
1.2.5.2.	*Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja*	*0*	*0*
1.2.5.2.1.	*Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi*	*0*	*0*
1.2.5.2.2.	*Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima*	*0*	*0*
1.2.5.2.3.	*Ostala vlasnička ulaganja*	*0*	*0*
1.2.5.2.4.	*Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku*	*0*	*0*
1.2.6.	*Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija*	*0*	*0*
1.2.7.	*Izloženosti po osnovu ostale imovine*	*0*	*0*
2	**KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA**	*0*	*0*
3	**KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE**	*0*	*0*
3.1.	**Kapitalni zahtevi za cenovni. devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa**	*0*	*0*
3.1.1.	*Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti*	*0*	*0*
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	*0*	*0*
3.1.2.	*Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti*	*0*	*0*
3.1.3.	*Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja*	*0*	*0*
3.1.4.	*Kapitalni zahtev za devizni rizik*	*0*	*0*
3.1.5.	*Kapitalni zahtev za robni rizik*	*0*	*0*
3.2.	**Kapitalni zahtevi za cenovni. devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela**	*0*	*0*
4	**KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK**	*4.744.987*	*4.826.841*
4.1.	**Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora**	*0*	*0*
4.2.	**Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa**	*4.744.987*	*4.826.841*
4.3.	**Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa**	*0*	*0*
5	***KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI***	*306*	*306*

5.1.	**Napredni metod**	***0***	***0***
5.2.	**Standardizovani metod**	***306***	***306***
III	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)**	***17,30%***	***16,83%***
IV	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)**	***17,30%***	***16,83%***
V	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)**	***17,30%***	***16,83%***

Ukupan kapitalni zahtev na 31.12.2022. godine iznosi 37.402.117 hiljada dinara na nivou Banke i 38.700.656 na konsolidovanom nivou. Zahtev za kreditni rizik odnosi 32.656.824 hiljada dinara, za operativne rizike 4.744.987 hiljada dinara, a za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 306 hiljada dinara na nivou Banke.

Zahtev za kreditni rizik odnosi 33.873.509 hiljada dinara, za operativne rizike 4.826.841 hiljada dinara, a za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 306 hiljada dinara na nivou Bankarske grupe.

Banka je na dan 31.12.2022. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala odnosno osnovnog kapitala od 17,30% na pojedinačnom nivou i 16,83% na konsolidovanom nivou.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je organizovan i sprovodi se u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije, Banke Italije Circulare 263, Pravilnikom „Interna procena adekvatnosti kapitala“ i Pravilnikom „Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa“ sa Prilogom „Smernice o procesu – Strategije – ICAAP and ILAAP“. Sektor za upravljanje rizicima je nadležan za sprovođenje interne procene adekvatnosti kapitala koja se vrši u kooperaciji sa drugim organizacionim delovima Banke i Matičnom Bankom. Sektor za upravljanje rizicima inicira redovan proces interne procene adekvatnosti kapitala u skladu sa rokovima propisanim od strane Matične Banke i Narodne banke Srbije. Proces interne procene adekvatnosti kapitala se sprovodi kroz sledeće faze:

- pregled izmena regulative, preporuka regulatora, nalaza Interne revizije, nalaza Odeljenja za internu validaciju kao i pravila ISP Grupe i utvrđivanje uticaja izmena na proces,
- identifikovanje materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena za koje je potrebno izvršiti procenu internog kapitala,
- revizija i unapređenje metodologija za obračun,
- priprema informacija o strateškim smernicama i rizicima okruženja, kao i mogućim kretanjima makroekonomskih varijabli,
- obračun internih kapitala za pojedinačne rizike u normalnim i u stresnim uslovima, i utvrđivanje ukupnog internog kapitalnog zahteva, kao i dostavljanje rezultata obračuna Matičnoj banci,
- utvrđivanje interno raspoloživog kapitala i prosleđivanje informacije Matičnoj banci,
- poređenje interno zahtevanog kapitalnog zahteva sa regulatornim kapitalnim zahtevom kao i sa interno raspoloživim kapitalom,
- nezavisna ocena metodološkog okvira i priprema analize ocene Odeljenja za internu validaciju,
- nezavisna revizija procesa i davanje ukupne ocene Interne revizije,
- priprema ICAAP izveštaja i predstavljanje dokumenta Direktoru za upravljanje rizicima (CRO) i Direktoru za upravljanje finansijskim poslovanjem (CFO),

- dostavljanje ICAAP izveštaja nadležnim organima Matične Banke i pribavljanje njene saglasnosti,
- razmatranje i usvajanje ICAAP paketa[2] od strane Izvršnog odbora, Komiteta za upravljanje rizicima, Odbora za reviziju i Upravnog odbora banke,
- dostavljanje ICAAP paketa Narodnoj banci Srbije.

Lista pojedinačnih rizika koji podležu internoj proceni adekvatnosti kapitala definiše se po osnovu kriterijuma značajnosti i merljivosti. U 2022. godini proces interne procene adekvatnosti kapitala je obuhvatao sledeće materijalno značajne rizike:

Vrsta rizika	**Primenjena metodologija obračuna**
Kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane).	Standardizovani pristup definisan NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala; Interni pristup (Credit VaR – vrednost pod rizikom) i pristup internog rejtinga koji podrazumevaju sledeće pretpostavke: • Interno određeni PD • EAD kod finansijskih derivata dobijen Monte Carlo simulacijom, dok je za ostale pozicije dobijen primenom CCF koeficijenata u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke • LGD – vrednosti propisane NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala
Devizni rizik i ostali tržišni rizici	Interni pristup (VaR – vrednost pod rizikom)
Operativni rizik	Standardizovani pristup
Kreditno - devizni rizik	Pristup internog rejtinga
Kreditno – kamatni rizik	Pristup internog rejtinga
Rizik zemlje	Pristup internog rejtinga. Uvođenje rizika transfera, pored političko – ekonomskog rizika, za klijente nerezidente u rizik zemlje.
Kamatni rizik bankarske knjige	Interni kapital dobijen je kroz interni pristup kao percentil distribucije promena ekonomske vrednosti kapitala (neto sadašnje vrednosti pozicije kamatnog rizika) primenom 100.000 scenarija mogućih kretanja krivih prinosa.
Rizik promene vrednosti nekretnina	Scenario analiza promena vrednosti nekretnina dobijena iz istorijskih promena prosečne cene novoizgrađenih stanova po m^2 u Republici Srbiji.
Strateški rizik	Interni kapital za strateški rizik se meri kroz nivo razlika između nivoa poslovne margine u najgorem scenariju i nivoa očekivane poslovne margine za odgovarajuću godinu.
Rizik koncentracije	Primena HH indeksa za najvećih 200 korporativnih izloženosti kao i prilagođavanje rizičnosti za prosečnu stopu neizmirenja obaveza.
Pravni rizik	Interni model – Vrednost pod rizikom.
Rizik likvidnosti	U okviru ILAAP procesa, koji je opisan u dokumentima ILAAP Izveštaj i Plan finansiranja, Banka je izvršila nezavisnu procenu adekvatnosti likvidnosti i finansiranja, uzimajući u obzir svoj profil rizika i sklonost ka riziku. Što se tiče stres testova, stresne vrednosti pokazatelja su zasnovane na koeficijentima koje određuje Matična banka, kao podršku

[2] ICAAP/ILAAP izveštaj, CAS i LAS izjave, Pravilnik „Interna procena adekvatnosti kapitala“, Pravilnik „Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa“ zajedno sa Prilogom „Smernice o procesu – Strategije – ICAAP and ILAAP“

	lokalnim strukturama za upravljanje rizikom likvidnosti.
Rizik od pranja novca	Interni kapitalni zahtev se kvantifikuje u uslovima stresapreko prosečnog faktora šoka.

Banka je čvrsto posvećena povećanju značaja ESG-a i tokom 2022. nastavila je sa nizom inicijativa koje unapređuju profil ESG rizika. ICAAP izveštaj takođe posvećuje posebno poglavlje ESG rizicima. Identifikovani su ESG (ekološki, društveni i rizici korporativnog upravljanja) osetljivi sektori koji se redovno prate.

Pored navedenih rizika koji su značajni i merljivi, **rizik likvidnosti** je značajan ali nemerljiv za svrhu internog kapitala. Rizikom likvidnosti se upravlja kroz grupu formalizovanih politika i procedura koje definišu limite na poziciju likvidnosti kao i način na koji se pozicija prati, obelodanjuje i način na koji se njom upravlja. Takođe, interna procena adekvatnosti likvidnosti se vrši kroz ILAAP dokument koji je prvi put prezentovan organima upravljanja 2019. a pripreman je i narednih godina, zaključno sa 2023.

Pored toga, Banka je formirala zaštitni sloj kapitala za ostale rizike za koje nije vršila pojedinačnu procenu internog kapitala, u iznosu od 1 procenta od ukupnih internih kapitalnih zahteva Stuba II.

Obračunati ukupni interni kapital se poredi sa raspoloživim internim kapitalom kao i regulatornim kapitalom.

Ukupni rezultati procene se dostavljaju Matičnoj Banci na saglasnost. Nakon dobijene pozitivne ocene, rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala se dostavljaju na razmatranje i usvajanje organima upravljanja i Narodnoj banci Srbije. Nakon toga, Interna revizija i Odeljenje za internu validaciju verifikuju sveukupnu usklađenost sistema internih kontrola ICAAP-a sa internim procedurama i prudencijalnim pravilima.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala

Tokom 2022. godine, Banka je u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, poredila kapitalnu adekvatnost sa ukupnim regulatornim kapitalnim zahtevom od 14,56% koji čine:

- Minimalni kapitalni zahtev 8%,
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala 2,45%,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski strukturni rizik 2,11%,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke 2%,
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala 0%.

Ukupan iznos svih zaštitnih slojeva kapitala Banca Intesa ad Beograd na 31.12.2022. godine iznosi 30.685.030 u hiljadama dinara.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti banke rizicima i pristupa za merenje, odnosno procenu rizika

Kreditni rizik

Definicija pojmova potraživanja u docnji (past due) i obezvređenih potraživanja

Kreditni rizik je rizik da dužnik neće ispuniti, delimično ili u potpunosti, ugovorne obaveze prema Banci. Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Prema Politici klasifikacije aktive sa stanovišta rizičnosti, potraživanja se klasifikuju u dve osnovne grupe – *non-performing* i *performing potraživanja,* sa potkategorijama unutar svake od njih.

Non-performing potraživanja (potraživanja u statusu neizmirenja obaveza) su potraživanja po kojima klijenti izmiruju svoje obaveze sa kašnjenjem dužim od 90 dana u materijalno značajnom iznosu (objektivni kriterijum klasifikacije), kao i potraživanja od dužnika čija je finansijska situacija i kreditna sposobnost značajno pogoršana i ukazuje na malu verovatnoću izmirivanja obaveza u potpunosti, bez pribegavanja aktivnostima naplate iz sredstava obezbeđenja (subjektivni kriterijumi klasifikacije). Subjektivna procena statusa neizmirenja obaveza se bazira na kvantitativnim i kvalitativnim, internim i eksterno pribavljenim informacijama o dužniku (npr. broj dana blokade tekućeg računa, stečaj/likvidacija, utuženje i ostali štetni događaji i negativni predznaci definisani internim aktima). Non-performing potraživanja obuhvataju kategorije: *past due*, *unlikely to pay* i *doubtful,* i sva non-performing potraživanja ujedno spadaju u Nivo obezvređenja (eng. Stage) 3 u skladu sa standardom IFRS/MSFI 9. Klijent koji je klasifikovan u non-performing kategoriju ostaje toj kategoriji najmanje 90 dana od momenta kada je kriterijum koji je klijenta odveo u ovu kategoriju prestao da bude aktivan.

Klasa *past due* uključuje potraživanja koja nisu klasifikovana u klase, doubtful ili unlikely to pay i na dan izveštavanja su u docnji dužoj od 90 dana u materijalno značajnom iznosu. Obračun materijalne značajnosti docnje utvrđuje se na nivou klijenta u skladu sa odredbama Tačke 10. Uputstva za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza Narodne banke Srbije. Relativni prag materijalne značajnosti iznosi 1% ukupne bilansne izloženosti, dok se apsolutni prag razlikuje u zavisnosti od pripadnosti izloženosti klasi izloženosti (1.000 dinara za dužnike iz klase izloženosti prema fizičkim licima i 10.000 dinara za ostale dužnike).

Klasu *unlikely to pay* čine potraživanja od dužnika kod kojih su pokazatelji kvaliteta kredita značajno pogoršani i kod kojih se ne očekuje da budući novčani tokovi u potpunosti servisiraju njihove finansijske obaveze.

Klasu *doubtful* čine potraživanja od dužnika koji su efektivno nesolventni (iako još ne formalno) ili u sličnom statusu, nezavisno od nivoa procenjenih gubitaka po ovim potraživanjima, odnosno nezavisno od toga da li su pokrivena sredstvima kreditne zaštite.

Performing potraživanja uključuju sva potraživanja koja nisu klasifikovana kao doubtful, unlikely to pay i past due, odnosno potraživanja od dužnika koji su uredni u izmirivanju obaveza prema Banci tj. svoje obaveze izmiruju u roku ne dužem od 90 dana.

Nivo obezvređenja (eng. Stage) 1 i Nivo obezvređenja (eng. Stage) 2 predstavljaju „potklase“ u okviru Performinga potraživanja. U Nivo 2 se svrstavaju *performing* potraživanja kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja tog finansijskog sredstva. Kriterijumi koji se koriste za identifikovanje značajnog povećanja kreditnog rizika su: docnja preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu, značajno povećanje verovatnoće neizmirenja obaveza (eng. Probability of Default), Forborne status i povećan nivo kreditnog rizika u slučajevima privremene krize.

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

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka (ispravki vrednosti) finansijskih instrumenata vrednovanih po amortizovanoj vrednosti i fer vrednosti kroz ostali rezultat su:

- postojanje kašnjenja u servisiranju dospelih obaveza,
- značajno povećanje kreditnog rizika klijenta utvrđeno kroz prisustvo negativnih predznaka i štetnih događaja koji mogu dovesti do nemogućnosti servisiranja ugovorenih finansijskih obaveza, i koji opredeljuju klasifikaciju, nivo obezvređenja i rejting klijenta,
- prisustvo sredstava obezbeđenja kao mitigatora kreditnog rizika,

Banka vrši procenu očekivanih kreditnih gubitaka na dva nivoa: pojedinačnom i grupnom, u zavisnosti od materijalne značajnosti izloženosti i klasifikacije klijenta na koga se izloženost odnosi.

Individualna procena ispravki vrednosti

Banka vrši individualnu procenu ispravke vrednosti odnosno obezvređenja finansijskih sredstava za svaku značajnu izloženost (preko 250.000 evra za izloženosti prema pravnim i fizičkim licima) u statusu neizmirenja obaveza (docnja duža od 90 dana ili postoji subjektivni dokaz o obezvređenju potraživanja).

Iznos ispravki vrednosti kredita se određuje na osnovu projekcije očekivanih novčanih tokova koji će biti naplaćeni po osnovu ugovora sa klijentom, uzimajući u obzir procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti klijenta, ostvarivu vrednost sredstva obezbeđenja, kao i vremenske trenutke očekivanih novčanih tokova od realizacije sredstva obezbeđenja, uzimajući istovremeno u obzir buduće (forward-looking) informacije i makroekonomska očekivanja kroz primenu različitih scenarija. Projektovani novčani tokovi se diskontuju korišćenjem efektivne kamatne stope i svode na sadašnju vrednost. Obezvređenje se računa kao razlika između izloženosti i procenjenog naplativog iznosa, što predstavlja sadašnju vrednost očekivanih budućih novčanih tokova.

Kolektivna procena ispravki vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje finansijskih instrumenata koji nisu pojedinačno značajni kao i pojedinačno značajnih finansijskih instrumenata za koje ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju (performing potraživanja).

Obračun rezervisanja na grupnoj osnovi se bazira na statistički utvrđenoj verovatnoći nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD) klijenta i stope gubitka (LGD) obračunatih uzimajući u obzir i projektovani makroekonomski uticaj korišćenjem različitih scenarija u skladu sa zahtevima IFRS/MSFI 9.

Nivoi obezvređenja utvrđeni u skladu sa IFRS/MSFI 9 pravilima određuju način obračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

Za sve izloženosti koje pripadaju Nivou 1 rezervisanja za kreditne gubitke (očekivani kreditni gubici) se obračunavaju za period od 12 meseci (eng 12-month Expected Loss).

Za sve izloženosti koje pripadaju Nivou 2 i Nivou 3, rezervisanja za kreditne gubitke (očekivani kreditni gubici) se obračunavaju za period do dospeća finansijskog instrumenta (Lifetime Expected Loss).

Sledeće tabele prikazuju portfolio Banke na dan 31.12.2022. godine. kao i prosečne izloženosti u periodu 31.12.2021 - 31.12.2022.

(u hiljadama dinara)

Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	257.886.028	257.886.028	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	13.608.859	0	0	98.869	0	0	0	13.509.990	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	1.173.224	1.173.224	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	75.426.585	0	0	45.632.423	0	23.904.173	0	5.889.989	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	294.078.877	0	0	0	0	0	0	294.078.877	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	252.709.643	0	0	0	0	0	252.709.643	0	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	146.767.009	0	0	0	124.111.402	22.655.607	0	0	0	0
Visokorizične Izloženost	2.657.351	0	0	0	0	0	0	0	2.657.351	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	31.472.581	0	0	0	0	0	0	31.119.841	352.740	0
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.257.888	0	0	0	0	0	0	1.257.888	0	0
Ostale Izloženosti	436.785.762	33.266.160	0	5.415	0	0	0	403.514.188	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.513.823.807	292.325.412	0	45.736.707	124.111.402	46.559.780	252.709.643	749.370.773	3.010.091	0

(u hiljadama dinara)

Prosečna bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	222.273.648	222.076.661	0	0	0	0	0	196.987	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	15.613.775	0	0	111.467	0	0	0	15.502.308	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3.766.506	3.766.506	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	84.326.227	0	0	47.704.162	0	29.932.376	0	6.689.690	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	282.752.328	0	0	0	0	0	0	282.752.328	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	249.681.148	0	0	0	0	0	249.681.148	0	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	138.296.620	0	0	0	115.930.376	22.366.244	0	0	0	0
Visokorizične Izloženost	2.180.396	0	0	0	0	0	0	0	2.180.396	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	29.176.436	0	0	0	0	0	0	28.987.866	188.571	0
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.246.880	0	0	0	0	0	0	1.246.880	0	0
Ostale Izloženosti	417.273.861	32.039.921	0	1.612.979	0	0	0	383.620.962	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.446.587.824	257.883.087	0	49.428.607	115.930.376	52.298.620	249.681.148	718.997.020	2.368.966	0

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta geografske raspodele po klasama izloženosti:

(u hiljadama dinara)

Geografska raspodela izloženosti

Klase izloženosti	Beograd	Vojvodina	Ostatak Srbije	EU	Ostatak Evrope	Ostatak sveta	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	257.886.004	2	22	0	0	0	257.886.028
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9.838.219	2.047.225	1.723.415	0	0	0	13.608.859
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	1.173.224	0	0	1.173.224
Izloženost prema bankama	11.617.679	1.655	1	56.284.986	1.591.948	5.930.316	75.426.585
Izloženost prema privrednim društvima	256.626.449	13.677.431	20.435.995	2.417.388	921.614	0	294.078.877
Izloženost prema fizičkim licima	116.337.909	56.913.690	78.144.703	965.905	339.361	8.075	252.709.643
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	101.016.325	22.970.335	22.400.912	0	379.437	0	146.767.009
Visokorizične Izloženost	1.843.708	317.294	490.668	5.681	0	0	2.657.351
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	16.468.174	6.617.674	8.302.382	63.837	20.441	73	31.472.581
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.211.199	0	0	46.689	0	0	1.257.888
Ostale Izloženosti	436.646.726	67.915	70.023	0	1.098	0	436.785.762
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.209.492.392	102.613.221	131.568.121	60.957.710	3.253.899	5.938.464	1.513.823.807

Sledeće tabele prikazuju sektorsku strukturu portfolija Banke po klasama izloženosti:

(u hiljadama dinara)

Sektorska raspodela izloženosti (1/2)

Klase izloženosti	Banke	Centralna banka	Finansijske institucije	Fizička lica	Javna preduzeca	Jedinice lokalne samouprave	Preduzetnici	Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	152.854.719	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0	0	12.777.022	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	1.173.224	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	55.283.314	0	5.103.659	0	0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	0	0	708.969	934.774	51.654.243	0	47.727	11.176.437
Izloženost prema fizičkim licima	0	0	12.227	129.157.972	819.680	0	14.467.167	2.657.654
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	0	0	0	119.972.007	0	0	278.622	1.973.924
Visokorizične Izloženosti	0	0	0	0	0	0	45.647	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	0	0	18.609	14.802.059	5.917	61.919	718.043	111.621
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	46.689	0	962.496	0	0	29	0	0
Ostale Izloženosti	0	0	216.764	262.588	0	0	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	56.503.227	152.854.719	7.022.724	265.129.400	52.479.840	12.838.970	15.557.206	15.919.636

(u hiljadama dinara)

Sektorska raspodela izloženosti (2/2)

Klase izloženosti	Rudarstvo, prerađivačka industrija, snadbevanje vodom	Građevinarstvo	Trgovina, popravka motornih vozila	Saobraćaj i skladištenje i usluge smeštaja i ishrane	Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti	Ostale delatnosti	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0	0	0	0	105.031.309	257.886.028
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0	0	831.837	13.608.859
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	1.173.224
Izloženost prema bankama	0	0	0	0	0	15.039.612	75.426.585
Izloženost prema privrednim društvima	68.334.319	40.300.682	46.836.880	11.270.518	15.130.743	47.683.585	294.078.877
Izloženost prema fizičkim licima	21.911.063	8.694.813	30.416.998	9.143.135	6.728.475	28.700.459	252.709.643
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	5.764.201	2.659.089	2.480.865	3.322.591	7.806.386	2.509.324	146.767.009
Visokorizične Izloženosti	384.082	1.873.776	140.427	2.712	108.373	102.334	2.657.351
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	741.078	547.031	1.651.043	355.958	219.535	12.239.768	31.472.581
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	11.163	0	0	0	534	236.977	1.257.888
Ostale Izloženosti	0	0	0	0	0	436.306.410	436.785.762
Izloženost po svim klasama izloženosti	97.145.906	54.075.391	81.526.213	24.094.914	29.994.046	648.681.615	1.513.823.807

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta urednosti u izmirivanju obaveza po klasama izloženosti:

(u hiljadama dinara)

Raspodela izloženosti po osnovu urednosti u izmirivanju obaveza

Klase izloženosti	Bez docnje	od 1 do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 270 dana	od 271 do 360 dana	preko 360 dana	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	257.886.028	0	0	0	0	0	0	0	257.886.028
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	13.368.494	240.365	0	0	0	0	0	0	13.608.859
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	1.173.224	0	0	0	0	0	0	0	1.173.224
Izloženost prema bankama	75.426.585								75.426.585
Izloženost prema privrednim društvima	293.705.093	373.431	353	0	0	0	0	0	294.078.877
Izloženost prema fizičkim licima	245.168.281	6.751.814	565.213	184.336	25.383	4.711	2.885	7.020	252.709.643
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	145.680.023	996.263	74.897	13.933	0	0	0	1.893	146.767.009
Visokorizične Izloženosti	2.596.956	60.395	0	0	0	0	0	0	2.657.351
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	20.331.990	902.107	581.477	1.191.739	1.428.378	997.608	706.289	5.332.993	31.472.581
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.257.888								1.257.888
Ostale Izloženosti	436.733.437	29.779	675	1.810	4.392	2.931	108	12.630	436.785.762
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.493.327.999	9.354.154	1.222.615	1.391.818	1.458.153	1.005.250	709.282	5.354.536	1.513.823.807

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnog rizika po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezvređenja, kao i podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje detaljnije su prikazani u delu dokumenta Dodatne informacije, u okviru Priloga 2 i Priloga 4.

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta preostale ročnosti po klasama izloženosti:

(u hiljadama dinara)

Raspodela izloženosti po ročnosti

Klase izloženosti	do mesec dana	od jedan do tri meseca	od tri do šest meseci	od šest meseci do godinu dana	od godinu do pet godina	preko pet godina	bez definisane ročnosti	ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	52.896.637	8.404.077	17.271.015	4.503.718	37.478.641	16.040.932	121.291.008	257.886.028
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	799.267	39.741	29.072	50.235	6.376.262	6.300.599	13.683	13.608.859
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	1.173.224	0	0	1.173.224
Izloženost prema bankama	31.055.277	7.587.367	386.531	947.767	11.104.606	15.049.944	9.295.093	75.426.585
Izloženost prema privrednim društvima	8.151.415	14.088.530	24.319.471	53.760.755	134.673.825	57.228.897	1.855.984	294.078.877
Izloženost prema fizičkim licima	3.857.276	6.923.720	13.745.906	23.839.618	122.087.471	42.027.213	40.228.439	252.709.643
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	45.488	322.465	163.343	1.866.329	10.095.723	134.273.661	0	146.767.009
Visokorizične Izloženosti	57.139	24.425	145.454	169.871	2.125.874	134.588	0	2.657.351
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	18.979.516	84.703	273.553	619.348	5.283.073	3.625.628	2.606.760	31.472.581
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	962.496	0	0	0	0	0	295.392	1.257.888
Ostale Izloženosti	174.006	1.314.186	1.065.009	1.879.081	10.989.410	9.439.565	411.924.505	436.785.762
Izloženost po svim klasama izloženosti	116.978.517	38.789.214	57.399.354	87.636.722	341.388.109	284.121.027	587.510.864	1.513.823.807

U Prilogu 3 u delu Dodatne informacije prikazani su iznosi obezvređenjenih i potraživanja u docnji po značajnim geografskim područjima.

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta specifičnih i dodatnih prilagođavanja za kreditni rizik po klasama izloženosti:

(u hiljadama dinara)

Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i dodatna prilagođavanja

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	209.220	209.220	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	68.639	0	0	283	0	0	0	68.356	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	9.854	0	0	8.814	0	28	0	1.012	0
Izloženost prema privrednim društvima	2.830.491	0	0	0	0	0	0	2.830.491	0
Izloženost prema fizičkim licima	4.584.817	0	0	0	0	0	4.584.817	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	1.923.283	0	0	0	1.036.023	887.260	0	0	0
Visokorizične Izloženosti	18.191	0	0	0	0	0	0	0	18.191
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	10.196.081	0	0	0	0	0	0	10.120.900	75.181
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale Izloženosti	6.683.765	70.227	0	0	0	0	0	6.613.537	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	26.524.341	279.447	0	9.097	1.036.023	887.288	4.584.817	19.634.296	93.372

Na teret bilansa uspeha Banka je u toku 2022. godine evidentirala ukupne neto rashode indirektnih otpisa plasmana u iznosu od 86.805 hiljada dinara. Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u 2022. godini prikazane su u sledećoj tabeli:

Kretanja ispravki vrednosti i rezervisanja u 2022. godini	*(u hiljadama dinara)*
Početno stanje - 01.01.2022.	17.192.776
Povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja u toku godine	11.893.634
Ukidanja ispravki vrednosti i rezervisanja u toku godine	(6.623.278)
Povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu promene kursa	21.814
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu promene kursa	(37.214)
Prenos na vanbilans	(1,976.187)
Prodaja (ustupanje) potraživanja	(178.391)
Prihodi od kamata na obezvređene kredite	(3.027)
Konačno stanje - 31.12.2022.	**20.290.127**

(u hiljadama dinara)

Izveštaj o klasifikaciji bilansne aktive Banke na dan 31.12.2022.

	Kategorija klasifikacije					
Potraživanja	A	B	V	G	D	**Ukupno**
BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE	343.376.873	166.465.972	60.401.836	6.620.933	11.653.003	588.518.617
ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	4.812.825	2.631.829	3.388.256	1.997.235	6.593.437	19.423.582
BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) i nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	0	0	0	0	0	54.042.272
BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	0	0	0	0	0	212.602.105
UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**855.162.994**

(u hiljadama dinara)

Izveštaj o klasifikaciji vanbilansne aktive Banke na dan 31.12.2022.

	Kategorija klasifikacije					
Potraživanja	A	B	V	G	D	**Ukupno**
VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU	57.909.954	104.663.644	25.668.349	956.671	322.480	189.521.099
REZERVISANjA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	119.817	119.530	313.863	54.791	60.097	668.098
VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) i nisu obuhvaćene definicijom problematičnih potraživanja	0	0	0	0	0	544.346.398
VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) a obuhvaćene su definicijom problematičnih potraživanja	0	0	0	0	0	7.911.168
UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**741.778.665**

Banka koristi rejtinge agencije Moody's za obračun aktive ponderisane kreditnim rizikom u klasama izloženosti prema državama i centralnim bankama i izloženosti prema bankama, a u skladu sa Listom podobnih agencija za rejting i mapiranjem rejtinga koje je objavila Narodna banka Srbije.

Pravilnik „Upravljanje sredstvima obezbeđenja" je dokument koji određuje šta Banka u svom poslovanju koristi kao sredstvo obezbeđenja. Pored navedenog dokumenta, i niz procedura uređuju upravljanje sredstvima obezbeđenja u svim segmentima poslovanja Banke, prikupljanje i održavanje podataka o instrumentima i predmetima obezbeđenja, i korisničkim uputstvima koja detaljnije uređuju evidentiranje i monitoring predmeta i instrumenata obezbeđenja. U cilju ublažavanja kreditnog rizika, Banka koristi instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala banke koju propisuje Narodna banka Srbije. U okviru instrumenata materijalne kreditne zaštite dominiraju sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine - gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke. U okviru instrumenata nematerijalne kreditne zaštite najzastupljenije su garancije države, prvoklasnih banaka i međunarodnih finansijskih organizacija.

IZ RWA *(u hiljadama dinara)*

Tip kreditne zaštite	Stanje
• Instrumenti materijalne zaštite	2.844.360
• Instrumenti nematerijalne zaštite	28.939.457
Ukupno	31.783.817

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja prikazana je u Prilogu 8 u okviru Dodatnih informacija.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Grupe izloženosti kao izvor rizika koncentracije se mogu definisati po različitim kriterijumima: po vrsti izloženosti / tipu proizvoda, po regionima, po sektorima, po zemljama, po grupama povezanih lica odnosno ekonomskim grupama itd. Banka kontroliše rizik koncentracije uspostavljanjem limita i praćenjem izloženosti prema određenim grupama izloženosti. Ublažavanje rizika koncentracije se sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfolijom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

Rizik koncentracije se prati kroz provere usklađenosti sa regulatornim i interno definisanim limitima koncentracije:

- specifični limiti (RAF limiti) - specifični limiti koncentracije usvojeni su od strane Upravnog Odbora i predstavljaju limite prema najvažijim izvorima rizika koncentracije. Ovi limiti definišu sklonost Banke ka riziku koncentracije (prate se: izloženosti koncentracije u stranoj valuti prema segmentu klijenta, koncentracije izloženosti prema državi, koncentracija izloženosti prema privredi, koncentracija izloženosti prema komercijalnim nekretninama, koncentracija izloženosti za stambene kredite sa visokim LTV raciom);
- opšti limiti - definišu rizik koncentracije po grupi izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda, vrste instrumenata obezbeđenja. Opšti limiti su: limit izloženosti prema segmentu klijenta, limit izloženosti prema grani delatnosti (privrednom sektoru), limit izloženosti prema vrsti proizvoda u kreditnom portfoliju fizičkih lica, limit izloženosti prema geografskom području, a na bazi regionalne podele Banca Intesa Beograd, limit izloženosti prema vrsti instrumenta kreditne zaštite;

- regulatorni limiti - regulatorni limiti su limiti za koje je Narodna banka Srbije Odlukom o upravljanju rizicima propisala maksimalne vrednosti, (prate se velike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica - zbir najvećih izloženosti vrednosti limita definisani su Odlukom o upravljanju rizicima banke Narodne banke Srbije), kao i limit utvrđen Odlukom o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda.

Rizik druge ugovorne strane

Metodologija upravljanja rizikom druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji. Rizik druge ugovorne strane se u skladu sa važećom regulativom izračunava za finansijske derivate.

Radi obračuna kapitalne adekvatnosti Banka izračunava izloženosti riziku druge ugovorne strane primenom metoda tekuće izloženosti definisanog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala. Za proračun kreditnog ekvivalenta izloženosti po derivatima, prilikom kontrole usklađenosti pojedinih ugovornih strana sa raspoloživim kreditnim limitima, Banka primenjuje metodologiju i add-on koeficijente koje je propisala ISP Grupa. ISP Grupa je ustanovila različite add-on koeficijente za svaki par valuta i za svako dospeće.

Interni kapital za rizik druge ugovorne strane obračunava se u okviru obračuna internog kapitala za kreditni rizik. Izloženost riziku druge ugovorne strane koja će biti uključena u obračun internog kapitala računa se kao zbir nominalnog iznosa ugovora pomnoženog add-on koeficijentom i pozitivne fer vrednosti ugovora. Pozitivna fer vrednost predstavlja neto sadašnju vrednost budućih ugovorenih novčanih tokova iz derivata, u slučaju da je vrednost pozitivna za banku (aktiva ne pasiva). Za potrebe obračuna kapitalnog zahteva za kreditni rizik, Banka sabira izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane sa ukupnom izloženošću po osnovu kreditnog rizika i primenjuje adekvatne regulatorne pondere rizika u zavisnosti od tipa druge ugovorne strane, kao i za ostale kreditne izloženosti.

Uspostavljanje limita izloženosti riziku druge ugovorne strane se obavlja uz primenu odgovarajućih stresnih add-on procenata koji su u skladu sa Metodologijom ISP Grupe. Dodeljivanje kreditnog limita se sprovodi na sledeći način:

- prilikom pronalaženja adekvatnog stresnog add-on koeficijenta koji se primenjuje na nominalni iznos transakcije radi utvrđivanja limita izloženosti, uzimaju se u obzir vrsta transakcije, ročnost, valutni par i ostali bitni parametri u skladu sa Metodologijom;
- nakon dobijanja zahteva za uspostavljanje limita koji sadrži sve relevantne podatke (vrsta transakcije, nominalni iznos, maksimalna ročnost, valutni par i sl.), vrši se procena i primena odgovarajućeg stresnog add-on koeficijenta na nominalni iznos;
- primenom stresnog add-on koeficijenta na predloženi nominalni iznos dobija se vrednost predloženog kreditnog ekvivalenta, tj, nivo marginalnog limita koji odgovara predloženom nominalnom iznosu transakcija sa drugom ugovornom stranom;
- informacija o kreditnom ekvivalentu odnosno potrebnom marginalnom limitu dostavlja se organizacionoj jedinici nadležnoj za sagledavanje kreditnog rizika dužnika i, u skladu sa redovnim postupkom kreditne analize i odlučivanja o kreditima, odobrava se odgovarajući marginalni limit;

- limit izloženosti prema drugoj ugovornoj strani se utvrđuje na ovaj način za sve finansijske institucije osim za one koje pripadaju bankarskim grupacijama kojima se upravlja u skladu sa Plafonom grupacije ISP, a u skladu sa internim aktima Banke.

Tokom trajanja valutnih forward ugovora svakodnevno se prati tržišna vrednost finansijskog instrumenta koja može dostići 80% od iznosa kolaterala odnosno dodeljene kreditne linije tj. limita za izloženost riziku druge ugovorne strane. Ukoliko tržišna vrednost instrumenta prekorači 80% od iznosa kolaterala odnosno dodeljene kreditne linije, inicira se polaganje kolaterala ili odobrenje dodatne kreditne linije koja će pokriti nedostajući iznos u zavisnosti od toga kako je definisano Okvirnim ugovorom za forward transakcije potpisanim sa klijentom. Sa druge strane, Banka nema ugovorene finansijske instrumente koji podrazumevaju obezbeđivanje dodatnih sredstava obezbeđenja od strane Banke u slučaju pogoršanja Bančinog kreditnog rejtinga.

Izloženost riziku druge ugovorne strane

Prema Odluci o adekvatnosti kapitala banke koju propisuje Narodna banka Srbije, Banka za izračunavanje iznosa izloženosti pozicija po osnovu finansijskih derivata koristi metod tekuće izloženosti po kome se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- potencijalne izloženosti (PFE – Potential Future Exposure) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze koja se dobija kad se nominalna vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije (add-on).

Banka vrši praćenje i izveštavanje o izloženostima Banke riziku druge ugovorne strane po oba opisana metoda odnosno kako u skladu sa pravilima Matične banke tako i u skladu sa domaćom regulativom.

Vanberzanski finansijski derivati (nominalni iznos i fer vrednost i izloženosti) na dan 31. decembra 2022. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Izloženost riziku druge ugovorne strane	FX Forward nominalni iznos	FX Forward pozitivna fer vrednost	FX Forward izloženost	FX Swap nominalni iznos	FX Swap pozitivna fer vrednost	FX Swap negativna fer vrednost	FX Swap izloženost
Banke	0	0	0	36.210.398	464.743	-8,305	826.848
Pravna lica	961.627	3.854	13.470	0	0	0	0
Ukupno	**961.627**	**3.854**	**13.470**	**36.210.398**	**464.743**	**-8,305**	**826.848**

Banka na 31.12.2022. godine nije imala kreditne derivate kao instrumente zaštite od rizika.

Rizik izmirenja/isporuke (delivery risk)

Rizik izmirenja/isporuke jeste rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/isporuke (due delivery date).

Banka je dužna da obračuna kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija i slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila obavezu u roku od četiri radna dana nakon ugovorenog datuma izmirenja/isporuke.

Tokom 2022. godine Banka nije bila izložena riziku izmirenja/isporuke pa samim tim nije obračunavala ni kapitalni zahtev za rizik izmirenje/isporuke.

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) je rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.

Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za CVA rizik za sve vanberzanske derivate, u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja, osim kreditnih derivata koji se koriste za smanjenje izloženosti ponderisanih kreditnim rizikom.

Prilagođavanje kreditne izloženosti predstavlja iznos koji se obračunava samo za derivativne instrumente, po osnovu grupe transakcija sa drugom ugovornom stranom do iznosa njihove srednje tržišne vrednosti (mid-market valuation). Navedeno prilagođavanje odražava tržišnu vrednost kreditnog rizika ugovorne strane za Banku.

Banka je na dan 31. decembra 2022. godine imala sledeće izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti:

(u hiljadama dinara)

Finansijski instrument	Iznos izloženosti
• Valutni (FX) Swap*	0
• Valutni (FX) Forward	13.139
Ukupno	13.139

*Obzirom da se Swap portfolio na 31.12.2022. u potpunosti odnosi na transakcije sa povezanim licima kao druge ugovorne strane, Banka je isključila swap transakcije sa povezanim licima iz obračuna kapitalnog zahteva za CVA rizik u skladu sa regulativom NBS. Shodno navedenom, izloženost riziku prilagođavanja kreditne izloženosti iznosi nula.

Devizni rizik

Banka ima strategiju zatvorene devizne pozicije.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Banka za potrebe menadžmenta, poseduje sistem merenja deviznog rizika koji se zasniva na limitima prvog i drugog reda.

Limitom prvog reda se smatra FX VaR limit koji se obračunava i izveštava na dnevnom nivou. Metodologija obračuna FX VaR je propisana regulativom ISP Grupe koja primenjuje EWMA istorijski metod sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana na seriji od 250 opservacija (dana). FX VaR se obračunava na poziciju po svakoj valuti, kako zbog zahteva Matične Banke tako i zbog povećane volatilnosti nekih valuta koje Banka ima u svom portfoliju. Ipak, vrednost izračunatog FX VaR-a je najvećim delom određena volatilnošću valute EUR jer je tokom 2022. godine učešće EUR u proseku iznosilo 88% ukupne otvorene devizne pozicije.

Limitom drugog reda se smatra limit neto otvorene devizne pozicije koja predstavlja razliku između devizno osetljive aktive i devizno osetljive pasive. Izloženost po osnovu limita drugog reda se obračunava i izveštava na dnevnom nivou.

U toku 2022. godine nije se menjao nivo limita prvog i drugog reda odnosno FX VaR limita i limita

neto otvorene devizne pozicije. U toku 2022. godine registrovan je proboj i prvog i limita drugog reda. Naime, usled rusko-ukrajinske krize, korišćenje FX VaR limita je zabeležilo značajan porast usled rasta otvorene devizne pozicije u rubljama (otkup u menjačnicama) i njene visoke volatilnosti izazvane rusko-ukrajinskim sukobom. Zbog toga je sredinom godine prekoračen FX VaR limit, ali je u razumnom roku (nakon prodaje pozicije u rubljama), vraćen u okvire limita. Kada je u pitanju proboj limita otvorene devizne pozicije (u Q2, Q3 i Q4), potrebno je istaći da je to posledica unapred odobrenih i dogovorenih poslovnih akcija koje zahtevaju da otvorena devizna pozicija ne bude zatvorena neposredno, već u roku od nekoliko dana.

U toku 2022. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala. Na dan 31. decembra 2022. godine regulatorni pokazatelj deviznog rizika je iznosio 0,81%. S obzirom da je regulatorni pokazatelj deviznog rizika ispod 2%, Banka nije obračunala kapitalni zahtev na 31. decembar 2022.godine.

Sledeća tabela pokazuje referentne vrednosti FX VaR-a u toku 2022. u odnosu na 2021. godine:

(u evrima)

Devizni VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022. godina	max. 110.000	3.651	41.669	144.653	1.347
2021. godina	max. 110.000	3.791	4.298	8.001	728

Sledeća tabela pokazuje uticaj promena deviznog kursa na deviznu poziciju Banke:

(u hiljadama dinara)

Scenario	Efekat 2022.	Efekat 2021.
10% depresijacija dinara	(40.227)	145.823
20% depresijacija dinara	(80454)	291.647

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Kamatni rizik knjige trgovanja je rizik negativnih promena vrednosti knjige trgovanja usled nepovoljnih promena kamatnih stopa na tržištu.

Banka je uspostavila i primenila operativne limite koji održavaju izloženost unutar granica konzistentnih sa njenim internim politikama. Kamatni rizik se meri i izveštava na dnevnom nivou za portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju (HFT) koji se sastoji od obveznica ideviznih forward transakcija. Za portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju se računaju i izveštavaju na dnevnom nivou sledeće mere kamatnog rizika: IRR VaR i duracija, a za potfolio obveznica dodatno još i stres test (scenario promene od 100 i 200 baznih poena). Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitom na najveću moguću vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) za portfolio hartija od vrednosti raspoloživih za trgovanje.

U toku 2022. godine, nivo VaR limita kamatne stope knjige trgovanja je neznatno smanjen na zahtev Matične banke.

Vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) predstavlja najveći mogući gubitak vrednosti portfolija hartija od vrednosti raspoloživih za trgovanje na dnevnom nivou koji Banka može da pretrpi usled promene kretanja kamatnih stopa. Metodologija obračuna IRR VaR je propisana regulativom ISP Grupe koja primenjuje EWMA istorijski metod, sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana na seriji od 250 opservacija (dana). U toku 2022. godine nije bilo registrovanog proboja VaR limita za HFT portfolio.

Pored regularnih VaR limita, Banka dnevno prati i izveštava o stresnim VaR pokazateljima kao dodatnim merama rizika. Indikatori stresnog VaR-a se obračunavaju na isti način kao i regularni, sa razlikom što se za obračun stresnog uzima unapred definisan stresni period i svaka opservacija u tom preiodu ima isti ponder tj. daje joj se ista važnost. U toku 2022. godine nije bilo registrovanog proboja stresnih VaR pokazatelja.

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za portfolio finansijskih sredstava raspoloživih za trgovanje:

(u evrima)

IRR HFT VaR	Limit	31. Decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	max. 140.000	4.627	42.385	212.143	172
2021	max. 150.000	97.819	37.991	127.710	5.156

IRR HFT Stresni VaR	Limit	31. Decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	max. 400.000	456	26.093	121.639	19
2021	max. 450.000	124.465	101.714	200.833	27.209

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za tržišne rizike, Banka koristi standardizovani pristup. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, ukoliko vrednost pozicije iz knjige trgovanja ne prelazi 5% vrednosti ukupnih poslova Banke niti 1,8 milijardi dinara duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu, niti vrednost pozicije iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi 6% vrednosti ukupnih poslova Banke niti 2,4 milijarde dinara, Banka ne računa posebno kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu knjige trgovanja. Uzimajući u obzir uslove definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i vrednost pozicije iz knjige trgovanja na kraju 2022. godine, Banka nije imala kapitalni zahtev na 31. decembar 2022.godine.

Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige

Kamatni rizik je rizik smanjenja profita ili neto vrednosti imovine Banke koji nastaje iz pozicija bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i pasive Banke.

Sistem merenja koji je usvojila Banka mora da funkcioniše na analitičkom nivou srazmerno složenosti i riziku bankarske knjige i mora osigurati da se profil rizika sagledava sa dva različita ali komplementarna gledišta:

- perspektiva ekonomske vrednosti (EVE - ekonomska vrednost kapitala), koja procenjuje uticaj šokova kamatnih stopa (i njihove volatilnosti) na sadašnju vrednost budućih novčanih tokova;
- perspektiva neto kamatnih prihoda (NII - neto prihod od kamata), koja procenjuje uticaj šokova kamatnih stopa (i njihove volatilnosti) na neto prihod od kamata.

EVE perspektiva obezbeđuje procenu srednjoročnih i dugoročnih efekata izazvanih kretanjem kamatnih stopa. Nasuprot tome, NII perspektiva omogućava procenu kratkoročnih efekata. Osetljivost neto vrednosti imovine se računa za promene tržišnih kamatnih stopa od +/-100 baznih poena kao i za četiri nova scenarija koja posmatraju neparalelna pomeranja krive prinosa (steepener, flattener, short rate up and short rate down), dok se osetljivost kamatnih prihoda i rashoda računa za promenu kamatnih stopa od +/-50. +/-100 i +/-200 baznih poena. O izloženosti kamatnom riziku se obaveštava ALCO odbor i Matična banka na mesečnom nivou. Na kvartalnom nivou Banka obračunava navedene indikatore u skladu sa šest definisanih scenarija zahtevanih

Bazel III regulativom kao i na paralelnu promenu tržišnih kamatnih stopa od +/-200 baznih poena koje prati i dostavlja ALCO odboru kao i Matičnoj banci.

Primenjujući smernice Evropske bankarske uprave (EBA) i Bazel III regulative, Matična banka kontinuirano unapređuje metodologiju i smernice koje se tiču kamatnog rizika. U skladu sa EBA smernicama odnosno smernicama Matične banke tokom 2022. godine izvršene su modifikacije pri obračunu kamatnog rizika koje se tiču revizije efekata modela ponašanja u okviru izveštaja tako da je njihov uticaj na Pomeranje (Shift), Nominalni iznos (Principal) i GAP urađen u skladu sa revidiranom logikom i metodologijom u kojoj se efekti izračunavaju i predstavljaju u izveštajima. Takođe, Banka je razvila novi instrument - Interest Rate Swap, kako bi smanjila volatilnost fer vrednosti u bilansu stanja ili ponudila svojim klijentima zaštitu od rizika kamatnih stopa. Uvođenje gore pomenutog tipa proizvoda zahtevalo je reviziju podešavanja ERMAS sistema, kako bi se obezbedio ispravan tretman u analizi kamatnog rizika i rizika likvidnosti

Kamatno osetljive stavke bankarske knjige sa ugovorenim dospećima su mapirane u vremenske korpe u zavisnosti od njihovog profila repricinga/dospeća. Nekamatonosna sredstva obuhvataju nekretnine, ulaganja u osnovni kapital i „doubtful“ kategoriju problematičnih kredita[3] jer se veruje da ove pozicije imaju preventivnu zaštitu od rizika sa ostalim nekamatonosnim obavezama (kapital i rezerve).

Kamatno osetljive stavke bankarske knjige bez ugovorenih dospeća su uključene preko pozicija po viđenju. Modeli pozicija po viđenju (Sight model) su razvijeni na osnovu istorijskih podataka kako bi adekvatno i prudencijalno predstavio uticaj pozicija po viđenju na izloženost kamatnom riziku Banke.

Limit za osetljivost neto vrednosti imovine je definisan za promenu kamatne stope od 100 baznih poena, dok je limit za osetljivost kamatnih prihoda i rashoda definisan za promenu kamatnih stopa od +/-50 baznih poena. U toku 2022. godine oba navedena limita izloženosti riziku kamatne stope bankarske knjige su povećana na zahtev Banke. Banka je bila u skladu sa propisanim limitima od strane Matične banke u toku 2022. godine.

Kamatni rizik se meri i izveštava na dnevnom nivou za portfolio koji se drži za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju (HTCS). Za portfolio koji se drži za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju se računaju i izveštavaju na dnevnom nivou sledeće mere kamatnog rizika: IRR VaR, duracija i stres test (scenario promene od 100 baznih poena i 200 baznih poena). Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitom na najveću moguću vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) za portfolio koji se drži za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju.

U toku 2022. godine, nivo VaR limita izloženosti riziku kamatne stope bankarske knjige je povećan na zahtev Matične banke.

Vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) predstavlja najveći mogući gubitak vrednosti portfolija koji se drži za naplatu i prodaju na dnevnom nivou koji Banka može da pretrpi usled promene kretanja kamatnih stopa. Metodologija obračuna IRR VaR je propisana regulativom ISP Grupe koja primenjuje EWMA istorijski metod, sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana dana na seriji od 250 opservacija (dana). U toku 2022. godine registrovan je proboj VaR limita za HTCS portfolio u februaru 2022. Naime, usled rusko-ukrajinske krize, Banka je bila izložena velikom uticaju povećanja spreda zemlje (Country spread) koji se preko krive prinosa koristi u obračunu VaR-a, što je izazvalo proboj HTCS VaR limita i posledično dovelo do privremene obustave kupovine obveznica. HTCS VaR je vraćen u okvire limita u kratkom vremenskom roku.

Pored regularnih VaR limita, Banka dnevno prati i izveštava o stresnim VaR pokazateljima kao

[3] Loši krediti se smatraju nekamatonosniom aktivom jer više ne donose nikakvu kamatu.

dodatnim merama. Indikatori stresnog VaR-a se obračunavaju na isti način kao i regularni, sa razlikom što se za obračun stresnog uzima unapred definisan stresni period i svaka opservacija u tom preiodu ima isti ponder tj. daje joj se ista važnost. U toku 2022. godine nije bilo registrovanog proboja stresnih VaR pokazatelja.

Tabela u nastavku predstavlja otvorenu kamatnu poziciju Banke (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2022. godine. U skladu sa napomenama uz finansijske izveštaje za 2022. godinu isključene su pozicije koje se odnose na nefinansijsku imovinu i obaveze:

(u hiljadama dinara)

	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od godinu dana do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	153.092.550	-	-	-	-	-	153.092.550
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	468.597	468.597
Hartije od vrednosti	9.254.986	13.395.640	19.603.947	19.014.734	-	565	61.269.872
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	68.973.786	256.497	676.752	310.964	1.437	75.536	70.294.972
Krediti i potraživanja od komitenata	184.646.097	135.581.437	61.221.453	113.897.931	18.330.776	-677.665	513.000.029
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	1.199.472	1.199.472
UKUPNA AKTIVA	**415.967.419**	**149.233.574**	**81.502.152**	**133.223.629**	**18.332.213**	**1.066.505**	**799.325.492**

	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od godinu dana do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti	Ukupno
PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata						8.305	8.305
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12.546.471	34.815.278	35.738.468	5.455.780	3.264.128	274.416	92.094.541
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	512.021.720	15.709.928	62.059.825	20.101.260	2.044.137	913.639	612.850.509
UKUPNO OBAVEZE	**524.568.192**	**50.525.206**	**97.798.292**	**25.557.040**	**5.308.265**	**1.196.360**	**704.953.355**
UKUPNO KAPITAL						**97.768.861**	**97.768.861**
UKUPNO PASIVA	**524.568.192**	**50.525.206**	**97.798.292**	**25.557.040**	**5.308.265**	**98.965.221**	**802.722.216**
ROČNA NEUSKLAĐENOST	**(108.600.773)**	**98.708.368**	**(16.296.140)**	**107.666.589**	**13.023.948**		
KUMULATIVNI GAP	**(108.600.773)**	**(9.892.405)**	**(26.188.545)**	**81.478.044**	**94.501.992**		

Sledeća tabela prikazuje uticaj promene kamatnih stopa na neto prihod i neto vrednosti imovine Banke primenom standardnog scenarija, ne uzimajući u obzir pretpostavke o asimetričnim promenama krive prinosa. Standardni scenario podrazumeva paralelno pomeranje krive prinosa za 100 baznih poena i 200 baznih poena za osetljivost neto vrednosti imovine Banke, odnosno za 50 baznih poena za osetljivost neto prihoda Banke. Prilikom obračuna uticaja promene kamatnih stopa na neto kamatni prihod, obavezna rezerva prema Narodnoj Banci Srbije nije uzeta u obzir obzirom da se smatra kamatno neosetljivom pozicijom.

(u hiljadama dinara)

Osetljivost neto vrednosti imovine Banke na promenu kamatne stope	Povećanje od 100bp	Smanjenje od 100bp	Povećanje od 200bp	Smanjenje od 200bp
2022. godina				
Na dan 31. decembra	185.343	(131.119)	(55.631)	(762.637)
Prosek za period	(118.178)	186.120	(766.961)	174.751
Maksimum za period	319.501	800.177	187.224	2.777.652
Minimum za period	(659.203)	(301.259)	(2.267.086)	(1.702.777)
2021. godina				
Na dan 31. decembra	(584.384)	903.683	(1.684.610)	2.349.235
Prosek za period	(694.362)	1.187.574	(1.960.461)	2.659.006
Maksimum za period	(403.192)	1.521.643	(1.684.610)	3.108.881
Minimum za period	(1.042.671)	903.683	(2.386.829)	2.349.235

(u hiljadama dinara)

Osetljivost neto prihoda Banke na promenu kamatne stope	Povećanje od 50bp	Smanjenje od 50bp
2022. godina		
Na dan 31. decembra	1.559.259	(1.553.982)
Prosek za period	1.366.228	(1.452.016)
Maksimum za period	1.646.448	(1.367.327)
Minimum za period	1.188.165	(1.641.741)
2021. godina		
Na dan 31. decembra	1.315.514	(1.412.552)
Prosek za period	1.216.309	(1.290.474)
Maksimum za period	1.329.667	(977.897)
Minimum za period	909.804	(1.429.605)

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za portfolio hartija od vrednosti koje se drže za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju (HTCS):

(u evrima)

IRR HTCS VaR	Limit	31. Decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	max 1.350.000	717.897	859.563	1.233.202	89.057
2021	max 1.200.000	93.426	228.037	364.880	51.129

IRR HTCS Stresni VaR	Limit	31. Decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	max 1.400.000	376.114	438.482	561.908	118.415
2021	max 1.600.000	126.706	306.787	425.836	126.706

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za Total portfolio, tačnije portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju (HFT), portfolio hartija od vrednosti koje se drže za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju (HTCS) kao i devizni VaR pokazatelj obračunat na otvorenu deviznu poziciju banke obračunat u normalnim i sresnim uslovima:

(u evrima)

IRR Total VaR	Limit	31. Decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	max 1.600.000	724.473	892.778	1.280.744	122.980
2021	max 1.400.000	132.211	209.227	340.775	78.286

IRR Total Stresni VaR	Limit	31. Decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	max 1.600.000	375.850	449.811	574.077	156.761
2021	max 1.650.000	200.514	341.978	481.460	195.151

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od potencijalnih negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji potiče od propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neadekvatnih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, koji je definisan kao rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem Banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl.).

U saradnji sa Intesa Sanpaolo Grupom, Banka je definisala generalni okvir za upravljanje operativnim rizicima uspostavljanjem grupne politike i organizacionih procesa za merenje, upravljanje i kontrolu operativnih rizika.

Za kontrolu operativnih rizika zaduženi su Komitet za upravljanje operativnim rizikom koji ocenjuje predloge za usvajanje smernica, politika, pravilnika i procedura koje se odnose na upravljanje operativnim rizicima i Izvršni odbor Banke, koji identifikuje politike upravljanja rizicima i odobrava metodologije, dok je Upravni odbor Banke zadužen za odobravanje politika i standarda, kao i uspostavljanje efikasnog sistema upravljanja i kontrole rizika.

Banka ima centralizovanu funkciju upravljanja operativnim rizicima u okviru Sektora za upravljanje rizicima. Ova funkcija je organizaciono smeštena u okviru Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima i u koordinaciji sa Matičnom bankom, odgovorna je za definisanje, implementaciju i praćenje okvira za upravljanje operativnim rizicima, kao i za merenje rizičnog profila, proveru efikasnosti korektivnih mera i izveštavanje menadžmenta Banke.

Svi organizacioni delovi Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizicima. Njihova uloga je identifikacija, procena, upravljanje i predlaganje mera za ublažavanje operativnih rizika. Sektor za upravljanje rizicima sprovodi drugi nivo nadzora i kontrole procesa upravljanja operativnim rizicima.

Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik da Banka ne poseduje dovoljno rezervi likvidnosti za izmirenje dospelih obaveza i pokriće neočekivanih odliva depozita i nedepozitne pasive. Problem likvidnosti se definiše kao deficit rezervi i otežano ili nemoguće pribavljanje likvidnih sredstava po razumnoj tržišnoj ceni.

Rizik likvidnosti se meri tako što se kontinuirano prati i analizira usklađenost aktive i pasive preko izrade odgovarajućih izveštaja i pokazatelja. Banka je u skladu sa pravilima ISP Grupe definisala pokazatelje likvidnosti po Bazel 3 standardu, CRR/CRD IV i Delegated Act regulativama EU kao osnovne mere kojima se definiše sklonost ka riziku likvidnosti. Primena ovih standarda je uvedena kroz usvajanje Politike upravljanje rizikom likvidnosti koja u potpunosti odgovara standardima ISP Grupe a i ERMASnet5 tehničkog rešenja koje omogućava standardizovano praćenje rizika likvidnosti na nivou ISP Grupe. Glavni pokazatelji rizika likvidnosti su pokazatelj LCR (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (Net Stable Funding Ratio). LCR pokazatelj je definisan u skladu sa Delegated Act regulativom (regulativa EU) i predsstavlja kratkoročnu poziciju likvidnosti banke (do mesec dana).

LCR pokazatelj ima za cilj da obezbedi adekvatan nivo visoko likvidne aktive banke (gotovina ili aktiva koja može biti konvertovana u gotovinu bez ili sa malim gubitkom vrednosti) u cilju zadovoljenja potreba za likvidnošću u periodu od 30 dana u stresnim uslovima. Limit je definisan u skladu sa smernicama Grupe i ne sme biti manji od 1,1 (110%). NSFR je definisan u skladu sa Basel 3 pravilima i predstavlja strukturnu likvidnost banke. NSFR je pokazatelj strukturne likvidnosti u normalnim uslovima (uobičajenim poslovnim okolnostima), koji pokazuje i namenjen je limitiranju ročne transformacije u vremenskom periodu od godinu dana. Ovaj standard ima za cilj da smanji rizik finansiranja tokom dužeg vremenskog perioda zahtevajući od banke da svoje dugoročne aktivnosti finansira stabilnim izvorima finansiranja. Limit je definisan u skladu sa smernicama Grupe i ne sme biti manji od 1,025 (102.5%). Limiti ranog upozorenja za LCR (120%) i NSFR (104%) viši su od interno definisanih limita. Praćenje performansi ovih pokazatelja likvidnosti predstavlja važan sistem ranog upozorenja u vezi sa potencijalnim pogoršanjem LCR, tj. NSFR. Takođe, Banka mora biti usklađena i sa regulatornim indikatorima rizika likvidnosti propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti je usklađen sa merama i kriterijumima propisanim kako od strane Matične Banke tako i regulatornim zahtevima definisanim od strane Narodne Banke Srbije. Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za merenje i praćenje stanja likvidnosti kao i za redovnu izradu izveštaja koji prikazuju uticaj pomeranja različitih kategorija aktive i pasive Banke na likvidnosnu poziciju Banke. Sektor za upravljanje rizicima izveštava o likvidnosti Matičnu banku, Narodnu banku Srbije, ALCO Odbor kao i Upravni odbor Banke. Takođe, Sektor za upravljanje rizicima pruža podršku sektoru Trezora i ALM-a u domenu statističke analize i testiranja značaja i nivoa kritičnih vrednosti indikatora koji ukazuju na pojavu krize likvidnosti (CLP indikatori).

Sistem praćenja i merenja rizika likvidnosti se bazira na sledećim osnovnim merama:

- Regulatorni pokazatelji likvidnosti: pokazatelj pokrića likvidnom aktivom – LCR (uključujući LCR po značajnim valutama), pokazatelj likvidnosti (LIK) i uži pokazatelj likvidnosti (Uži LIK);
- LCR (Liquidity Coverage Ratio) – u skladu sa Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 za praćenje kratkoročne likvidnosti;
- NSFR (Net Stable Funding Ratio) – u skladu sa Bazel III standardom za praćenje strukturne likvidnosti;
- Period opstanka - meri prvi dan u kome neto pozicija likvidnosti Banke postaje negativna;
- LCR po značajnim valutama.

Regulatorni pokazatelji likvidnosti

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - LCR

Primenjujući smernice Evropske bankarske uprave (EBA) i Bazel III regulative i poštujući specifičnosti srpskog tržišta i makroekonomskog okruženja, Narodna banka Srbije u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti zahteva izveštavanje o regulatornom pokazatelju likvidnosti LCR (pokazatelj pokrića likvidnom aktivom).

LCR pokazatelj zahtevan od strane regulatora je bio znatno iznad zahtevanog limita tokom 2022. godine uz prosečnu vrednost koja prevazilazi dvostruku vrednost propisanog limita od 1,0 (100%).

LCR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022. godina	min. 1,00	2,24	2,29	3,37	1,69
2021.godina	min. 1,00	2,71	3,47	4,64	2,37

Banka na mesečnom nivou obračunava i LCR pokazatelj po značajnim valutama u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke propisanom od strane Narodne banke Srbije. Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke nije definisan limit za LCR pokazatelj po značajnim valutama. LCR se izveštava mesečno ALCO odboru po najznačajnijim valutama (RSD i EUR).

Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti

U 2022. godini, regulatorni pokazatelj likvidnosti i uži regulatorni pokazatelj likvidnosti su bili znatno iznad zakonom propisanog limita. Prosečani regulatorni pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti su bili dvostruko iznad zahtevanog nivoa (najmanje 1,0 ako se obračunava kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu odnosno najmanje 0,7 kada se obračunava kao prosek užeg pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu).

Pokazatelj likvidnosti

	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	min 1,0	1,88	1,87	2,15	1,51
2021	min 1,0	2,02	2,23	2,53	1,86

Uži pokazatelj likvidnosti

	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	min. 0,7	1,47	1,47	1,68	1,17
2021	min. 0,7	1,70	1,82	2,30	1,38

Pokazatelji likvidnosti – izveštavanje prema Matičnoj banci:

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

Po zahtevu Matične banke, a u skladu sa lokalnom Politikom upravljanja rizikom likvidnosti, pri obračunu LCR pokazatelja primenjen je korektivni faktor (haircut) umanjenja tržišne vrednosti obveznica izdatih od strane Republike Srbije. Tokom 2022. godine faktori umanjenja koje zahteva Matična banka ostali su nepromenjeni tj. 35% za obveznice Vlade Srbije denominovane u dinarima,

50% za obveznice Vlade Srbije denominovane u evrima i 10% za obveznice Vlade Srbije denominovane u dolarima .

LCR limit je definisan u skladu sa smernicama Intesa Grupe i ne sme biti manji od 1,1 (110%). Tokom 2022. godine LCR pokazatelj je bio iznad zahtevanog nivoa.

LCR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	min. 1,0	2,84	2,05	2,84	1,33
2021	min. 1,0	2,33	2,95	4,31	2,02

LCR se izveštava mesečno ALCO odboru po najznačajnijim valutama (RSD i EUR).

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

Tokom 2022. godine, prosečna vrednost NSFR pokazatelja je bila značajno iznad zahtevanog nivoa.

	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2022	min. 1,025	1,60	1,67	1,81	1,60
2021	min. 1,05	1,80	1,74	1,81	1,65

Tabela u nastavku predstavlja analizu preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2022. godine u kojoj su sve bilansne i vanbilansne pozicije raspoređene u određene intervale ročnosti prema preostalom ugovorenom roku do dospeća, odnosno u vremenski interval do mesec dana ukoliko nemaju ugovorenu ročnost, a mogu uticati na poziciju likvidnosti Banke. U skladu sa napomenama uz finansijske izveštaje za 2022. godinu, isključene su pozicije koje predstavljaju nefinansijsku imovinu i obaveze.

(u hiljadama dinara)

U hiljadama dinara	Knjigovodstvena vrednost	Bruto nominalna vrednost	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od godinu dana do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti
AKTIVA								
Gotovina i sredstva kod centralne banke	153.092.550	153.092.550	153.092.550	-	-	-	-	0
Potraživanja po osnovu derivata	468.597	468.597	0	0	0	0	0	468.597
Hartije od vrednosti	61.269.872	63.074.235	9.903.915	7.693.209	20.218.355	25.258.191	0	564
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	70.294.972	70.511.869	65.779.107	773.902	2.483.842	1.287.331	112.151	75.535
Krediti i potraživanja od komitenata	513.000.029	640.554.210	30.563.967	39.088.430	131.389.461	260.206.229	179.983.787	(677.665)
Investicije u zavisna društva	1.199.472	1.199.472	0	0	0	0	0	1.199.472
UKUPNA AKTIVA	**799.325.492**	**928.900.933**	**259.339.540**	**47.555.541**	**154.091.658**	**286.751.752**	**180.095.938**	**1.066.503**

U hiljadama dinara	Knjigovodstvena vrednost	Bruto nominalna vrednost	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od godinu dana do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti
PASIVA								
Obaveze po osnovu derivata	8.305	8.305	-	-	-	-	-	8.305
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	92.094.541	95.458.775	12.769.234	20.473.094	30.947.256	23.707.418	7.287.356	274.416
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	612.850.509	616.721.158	512.193.091	15.818.303	63.530.792	21.803.002	2.462.331	913.639
UKUPNO OBAVEZE	**704.953.355**	**712.188.238**	**524.962.325**	**36.291.397**	**94.478.048**	**45.510.421**	**9.749.687**	**1.196.360**
UKUPNO KAPITAL		**97.768.861**						**97.768.861**
UKUPNO PASIVA		**809.957.099**	**524.962.325**	**36.291.397**	**94.478.048**	**45.510.421**	**9.749.687**	**98.965.221**
ROČNA NEUSKLAĐENOST			**(265.622.785)**	**11.264.144**	**59.613.610**	**241.241.331**	**170.346.251**	**(265.622.785)**
KUMULATIVNI GAP			**(265.622.785)**	**(254.358.641)**	**(194.745.031)**	**46.496.300**	**216.842.551**	

Tabela o analizi ročnosti sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2022. godine prikazuje buduće novčane tokove primenom izuzetno konzervativnih pretpostavki, kao što je istovremeno dospeće svih depozita po viđenju u narednih mesec dana. Kumulativni gep za ilustrativne svrhe uzimajući u obzir modeliranje iznose depozita po viđenju koji predstavljaju izuzetno stabilan izvor finansiranja posmatrajući vremenske serije stanja depozita po viđenju u prethodnim godinama.

Pokazatelj leveridža

Pokazatelj Leveridža u kontekstu Basela III se obračunava kao količnik osnovnog kapitala i ukupne izloženosti Banke, i iskazuje se u procentima. Na 31.12.2022. godine pokazatelj leveridža je iznosio 9,29% na nivou Banke i 9,17% na konsolidovanom nivou.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Ne postoji razlika između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanog bilansa stanja sačinjenog u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima. odnosno međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Učešća u kapitalu drugih banaka i pravnih lica

a) Akcije

(u hiljadama dinara)

	2022	2021
Akcije u drugim pravnim licima:		
Razvojna Banka Vojvodine AD Novi Sad	1.566	1.566
Tržište novca	564	564
Kosmaj Mermer Mladenovac	37	37
Panon Crvenka ad Kelebija	25.729	25.729
IMK 29.Novembar Subotica	-	-
Nabavna vrednost na dan 31. decembra	**27.896**	**27.896**
Usklađivanje sa fer vrednošću	*(16.228)*	*(14.604)*
Stanje na dan 31. decembra	**11.668**	**13.292**

b) učešća u kapitalu

(u hiljadama dinara)

	2022	2021
Učešća u kapitalu zavisnih društava:		
– Intesa Leasing d.o.o.. Beograd – 100.00% udela	962.496	962.496
– Intesa Invest. Beograd 100% udela	236.976	236.976
	1.199.472	**1.199.472**
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica:		
Alma Mons d.o.o..Novi Sad	30	30
Bancor Consulting Group d.o.o.. Novi Sad	34	34
RRA Pčinjskog okruga doo Vranje	29	29
Nabavna vrednost na dan 31. decembra	**93**	**93**
Usklađivanje sa fer vrednošću	*(34)*	*(34)*
Ukupno učešća u kapitalu drugih pravnih lica	**59**	**59**
Stanje na dan 31. decembra	**1.199.531**	**1.199.531**

Dodatne informacije

U skladu sa Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke na dan 31.12.2022. godine koji se odnose na kvalitet aktive Narodne banke Srbije, Banka u poglavlju Dodatne informacije prikazuje propisane tabele.

Sledeća tabela prikazuje pozicije bilansa stanja Banke podeljene na imovinu izloženu kreditnom riziku i imovinu koja nije izložena kreditnom riziku.

Bilansna imovina izložena kreditnom riziku čini 90,76% ukupne bilansne izloženosti, dok vanbilansna kreditna izloženost čini 26,57% ukupne vanbilansne izloženosti. Ukupna kreditna izloženost čini 60,38% ukupne izloženosti:

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

Prilog 1
(u hiljadama dinara)

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)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	94.534.783	0	94.534.783	58.557.767	153.092.550
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata	0	0	0	468.597	468.597
Hartije od vrednosti	61.293.467	(23.595)	61.269.872	0	61.269.872
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	70.452.306	(157.334)	70.294.972	0	70.294.972
Krediti i potraživanja od komitenata	532.007.835	(19.007.806)	513.000.029	0	513.000.029
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0
Investicije u zavisna društva	0	0	0	1.199.472	1.199.472
Nematerijalna imovina	0	0	0	4.602.701	4.602.701
Nekretnine. postrojenja i oprema	0	0	0	9.996.392	9.996.392
Investicione nekretnine	0	0	0	0	0
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0
Odložena poreska sredstva	0	0	0	402.963	402.963
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	15.795	15.795
Ostala sredstva	9.903.615	(411.424)	9.492.192	998.274	9.492.191
Bilansna izloženost	768.192.006	(19.600.159)	748.591.848	76.241.961	**824.833.808**
Date garancije i jemstva	57.221.963	(272.456)	56.949.507	0	56.949.507
Preuzete buduće obaveze	48.876.230	(337.640)	48.538.590	0	48.538.590
Ostale vanbilansne izloženosti	91.511.329	(79.872)	91.431.457	544.169.144	635.600.601
Vanbilansna izloženost	197.609.522	(689.968)	196.919.553	544.169.144	741.088.697
Ukupna izloženost	965.801.528	(20.290.127)	945.511.401	620.411.105	1.565.922.505

*Podrazumeva sva potraživanja koja se po Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilasnih stavki banke ne klasifikuju

U narednoj tabeli prikazani su detaljni podaci o obezvređenju potraživanja i ispravkama vrednosti:

Prilog 2

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnog rizika po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezverđenja

(u hiljadama dinara)

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupno bruto potraživanje	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	258.933.345	7.137.439	159.206	9.630.717	275.860.708	46.914	10.253.213	265.560.581	114.735.998	2.210.942
Stambeni krediti	125.146.256	1.073.407	154.270	2.230.581	128.604.514	42.567	2.139.409	126.422.539	113.606.729	2.080.911
Potrošački i gotovinski krediti	87.696.515	4.931.585	4.881	6.354.172	98.987.153	4.342	7.163.187	91.819.625	687.473	99.729
Transakcioni i kreditne kartice	37.830.547	1.090.979	55	997.546	39.919.128	6	866.519	39.052.603	437.024	30.302
Ostala potraživanja	8.260.027	41.467	0	48.417	8.349.912	0	84.098	8.265.814	4.773	0
Potraživanja od privrede	520.432.364	3.004.822	3.478.744	2.917.272	529.833.202	1.640.558	7.832.181	520.360.463	69.313.943	1.196.405
Velika preduzeća	204.922.527	1.065.095	978.072	15.080	206.980.774	480.692	2.445.525	204.054.558	27.348.612	3.600
Mala i srednja preduzeća	185.373.628	934.605	1.571.345	731.834	188.611.413	649.070	2.294.731	185.667.612	41.162.555	334.959
Mikro preduzeća i preduzetnici	35.656.759	438.897	929.327	1.596.593	38.621.575	510.796	1.933.465	36.177.314	580.248	683.244
Poljoprivrednici	9.969.606	316.272	0	573.735	10.859.613	0	1.048.103	9.811.510	222.529	174.601
Javna preduzeća	84.509.844	249.952	0	29	84.759.826	0	110.357	84.649.469	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	160.027.812	10.346	0	69.461	160.107.619	0	517.261	159.590.358	241.708	23.938
Ukupna izloženost	939.393.521	10.152.607	3.637.950	12.617.450	965.801.528	1.687.472	18.602.654	945.511.402	184.291.649	3.431.285
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	939.393.521	10.152.607	0	0	949.546.128	0	10.368.755	939.177.373	184.291.649	0
od čega: restrukturirane	4.948.780	151.110	0	0	5.099.890	0	818.808	4.281.082	1.168.027	0
Problematična potraživanja	0	0	3.637.950	12.617.450	16.255.400	1.687.472	8.233.900	6.334.028	0	3.431.285
od čega: restrukturirane	0	0	1.694.124	562.577	2.256.702	854.279	423.905	978.517	0	547.889
Ukupna izloženost	939.393.521	10.152.607	3.637.950	12.617.450	965.801.528	1.687.472	18.602.654	945.511.402	184.291.649	3.431.285

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

U narednoj tabeli prikazani su detaljniji podaci o bruto izloženosti prema geografskoj koncentraciji potraživanja Banke:

Prilog 3

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

(u hiljadama dinara)

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neprob. Potraž.	Prob. Potraž.	Neprob. Potraž.	Prob. Potraž.	Neprob. Potraž.	Prob. Potraž.	Neprob. Potraž.	Prob. Potraž.	Neprob. Potraž.	Prob. Potraž.	Neprob. Potraž.	Prob. Potraž.
Potraživanja od stanovništva	146.229.580	4.004.166	52.478.521	2.305.934	40.764.389	2.154.324	26.041.894	1.287.555	0	0	556.400	37.945
Stambeni krediti	81.582.702	1.182.680	22.109.276	565.844	13.429.265	439.914	8.658.272	174.963	0	0	440.149	21.450
Potrošački i gotovinski krediti	40.782.273	2.368.240	20.713.779	1.517.032	19.659.699	1.506.500	11.427.564	958.495	0	0	44.785	8.787
Transakcioni i kreditne kartice	18.759.276	413.170	8.152.616	217.653	6.738.246	206.200	5.210.413	152.870	0	0	60.975	7.708
Ostala potraživanja	5.105.328	40.076	1.502.851	5.405	937.179	1.710	745.646	1.226	0	0	10.491	0
Potraživanja od privrede	320.729.504	1.585.502	35.874.610	293.313	38.933.993	194.692	14.145.528	469.678	0	0	0	0
Sektor A	40.042.603	0	238.808	703.934	120.655	0	17	317	0	0	0	0
Sektor B. C i E	53.261.854	404.248	2.376.369	5.609	3.804.116	12.606	1.843.893	33.876	0	0	0	0
Sektor D	10.910.066	2.065	6.595.948	33.018	1.103.300	1.724	414.106	6.904	0	0	0	0
Sektor F	71.037.756	719.604	10.009.462	47.874	18.510.440	49.681	6.234.709	55.098	0	0	0	0
Sektor G	70.224.491	194.887	13.156.341	154.215	11.148.061	60.652	3.995.990	343.097	0	0	0	0
Sektor H. I i J	43.773.341	166.302	2.286.014	26.289	2.551.960	48.146	1.207.279	16.057	0	0	0	0
Sektor L. M i N	31.,479.393	98.395	1.211.669	25.605	1.695.460	21.883	449.536	14.329	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	206.432.768	2.139.314	13.706.124	739.059	8.950.484	675.056	3.785.912	368.862	0	0	40.916.420	0
Ukupna izloženost	673.391.851	7.728.982	102.059.256	3.338.306	88.648.866	3.024.073	43.973.334	2.126.095	0	0	41.472.820	37.945

Sektor A	Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektor 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
Sektor H. I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektor L. M i N	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

Prilog 4 prikazuje informacije o strukturi bruto potraživanja po docnji i statusu obezvređenja:

Prilog 4

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

(u hiljadama dinara)

	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 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	258,970,485	6.359.597	566.835	173.868	0	3.328.538	803.351	475.058	334.789	4.848.186
Stambeni krediti	125.146.255	988.406	70.924	14.077	0	517.870	132.627	121.616	71.636	1.541.102
Potrošački i gotovinski krediti	87.702.363	4.369.555	426.096	130.086	0	2.388.964	560.666	329.043	244.523	2.835.857
Transakcioni i kreditne kartice	37.861.839	963.516	66.467	29.705	0	400.482	108.139	24.399	17.809	446.772
Ostala potraživanja	8.260.027	38.120	3.347	0	0	21.221	1.919	0	821	24.455
Potraživanja od privrede	680.492.725	2.882.762	74.685	25.172	0	2.244.615	112.561	106.789	856.958	3.144.554
Velika preduzeća	204.922.580	1.065.042	0	0	0	993.152	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	185.377.777	919.209	11.247	0	0	477.889	31.947	69.332	816.668	907.344
Mikro preduzeća i preduzetnici	35.664.614	407.928	13.386	9.728	0	688.292	71.206	34.863	32.457	1.699.102
Poljoprivrednici	9.990.098	230.835	49.501	15.444	0	76.632	7.957	2.594	7.832	478.720
Javna preduzeća	84.509.844	249.952	0	0	0	29	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	160.027.812	9.795	551	0	0	8.622	1.451	0	0	59.388
Ukupna izloženost	939.463.210	9.242.359	641.520	199.040	0	5.573.154	915.912	581.848	1.191.747	7.992.741
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	939.463.210	9.242.359	641.520	199.040	0	0	0	0	0	0
od čega: restrukturirane	4.948.780	145.299	464	5.346	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	0	0	0	0	0	5.573.153	915.912	581.848	1.191.747	7.992.741
od čega: restrukturirane	0	0	0	0	0	737.269	82.199	27.045	688.254	721.935
Ukupna izloženost	939.463.210	9.242.359	641.520	199.040	0	5.573.153	915.912	581.848	1.191.747	7.992.741

* Dani docnje računaju se prema metodologiji banke

Sledeća tabela prikazuje problematična potraživanja banke po sektoru i njihovo učešće u ukupnim potraživanjima, kao i pokrivenost problematičnih potraživanja ispravkama i sredstvima obezbeđenja:

Podaci o problematičnim potraživanjima **Prilog 5**

(u hiljadama dinara)

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 restruktuirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	275.860.708	10.300.127	9.789.923	343.831	6.108.508	3,6%	2.210.942
Stambeni krediti	128.604.515	2.181.975	2.384.851	175.598	1.216.706	1,9%	2.080.911
Potrošački i gotovinski krediti	98.987.153	7.167.529	6.359.053	168.233	4.234.120	6,4%	99.729
Transakcioni i kreditne kartice	39.919.128	866.525	997.602	0	621.737	2,5%	30.302
Ostala potraživanja	8.349.912	84.098	48.417	0	35.945	0,6%	0
Potraživanja od privrede	412.226.822	6.264.599	2.543.186	1.912.871	1.330.557	3,5%	1.196.405
Sektor A	40.403.104	1.392.141	1.021	0	435	0,0%	0
Sektor B. C i E	61.742.570	318.603	456.338	215.354	145.471	0,7%	787.727
Sektor D	19.067.130	118.446	43.711	24.046	30.698	0,2%	2.988
Sektor F	106.664.625	1.543.736	872.258	581.610	371.021	0,8%	246.933
Sektor G	99.277.735	1.193.189	752.851	244.671	478.624	0,8%	91.966
Sektor H. I i J	50.075.388	1.192.016	256.794	841.779	195.307	0,5%	50.079
Sektor L. M i N	34.996.270	506.467	160.212	5.412	109.001	0,5%	16.711
Potraživanja od ostalih klijenata	277.713.998	3.725.401	3.922.291	0	2.482.308	1,4%	23.938
Ukupna potraživanja	965.801.528	20.290.127	16.255.400	2.256.702	9.921.372	1,7%	3.431.285

Sektor A	Snabdevanje elktričnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektor 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
Sektor H. I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektor L. M i N	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

Sledeća tabela prikazuje promene na problematičnim potraživanjima tokom godine:

Podaci o promenama problematičnih potraživanja **Prilog 6**

(u hiljadama dinara)

	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				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Prema sektorima											
Potraživanja od stanovništva	8.206.584	4.481.083	0	2.897.744	915.192	0	1.982.552	0	0	9.789.924	3.681.416
Stambeni krediti	2.362.771	558.399	0	536.319	536.278	0	41.365	0	0	2.384.851	1.168.145
Potrošački i gotovinski krediti	4.818.499	3.448.154	0	1.907.600	16.750	0	1.890.850	0	0	6.359.054	2.124.933
Transakcioni i kreditne kartice	981.955	455.450	0	439.803	353.333	0	86.469	0	0	997.602	375.865
Ostala potraživanja	43.360	19.079	0	14.022	8.831	0	5.191	0	0	48.417	12.472
Potraživanja od privrede	5.513.366	3.553.590	0	2.670.940	1.847.022	0	842.069	0	0	6.396.016	2.621.149
Velika preduzeća	408.871	671.824	0	87.543	87.543	0	0	0	0	993.152	488.730
Mala i srednja preduzeća	2.069.254	1.493.858	0	1.259.932	1.211.305	0	48.627	0	0	2.303.180	1.013.914
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.210.912	1.225.196	0	910.188	402.538	0	507.650	0	0	2.525.920	1.026.999
Poljoprivrednici	824.329	162.684	0	413.277	145.636	0	267.641	0	0	573.736	91.494
Javna preduzeća	0	29	0		0	0	0	0	0	29	12.566
Potraživanja od ostalih klijenata	303.767	13.939	0	248.245	32.061	0	18.150	0	0	69.461	31.463
Ukupna potraživanja	14.023.717	8.048.612	0	5.816.929	2.794.275	0	2.824.621	0	0	16.255.400	6.334.028

* Banka može posebno prikazati i druge promene u posebnim kolonama, ako ih smatra značajnim

Sledeća tabela prikazuje podelu neproblematičnih potraživanja po kvalitetu i pokrivenost sredstvima obezbeđenja. Uporedno su prikazani podaci za problematična potraživanja:

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

(u hiljadama dinara)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	97.403.506	145.815.490	22.851.788	9.789.924	114.735.998	2.210.942
Stambeni krediti	52.118.365	66.301.715	7.799.583	2.384.851	113.606.729	2.080.911
Potrošački i gotovinski krediti	20.841.445	59.009.487	12.777.168	6.359.053	687.473	99.729
Transakcioni i kreditne kartice	16.142.202	20.504.288	2.275.036	997.602	437.024	30.302
Ostala potraživanja	8.301.493	0	1	48.417	4.773	0
Potraživanja od privrede	279.966.728	184.851.101	58.619.357	6.396.015	69.313.943	1.196.405
Velika preduzeća	129.066.192	69.524.989	7.396.441	993.151	27.348.612	3.600
Mala i srednja preduzeća	96.138.199	80.393.399	9.776.635	2.303.180	41.162.555	334.959
Mikro preduzeća i preduzetnici	27.080.030	7.751.785	1.263.841	2.525.920	580.248	683.244
Poljoprivrednici	125.055	4.363.940	5.796.883	573.735	222.529	174.601
Javna preduzeća	27.557.251	22.816.988	34.385.557	29	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	156.432.484	3.192.595	413.079	69.461	241.708	23.938
Ukupna potraživanja	533.802.718	333.859.186	81.884.224	16.255.400	184.291.649	3.431.285

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Detalji o sredstvima obezbeđenja koje Banka ima u svom portfoliju prikazani su u Prilogu 8.

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja
Prilog 8

(u hiljadama dinara)

	Vrste sredstava obezbeđenja									
							Garancije čiji je izdavalac			
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Država	Banka ili međunarodna finansijska institucija	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	860.128	0	116.057.937	28.876	0	0	0	0	0	0
Stambeni krediti	0	0	115.687.640	0	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	393.838	0	370.297	23.067	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	466.290	0	0	1.036	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	4.773	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	2.508.939	0	1.504.068	11.948.333	0	0	41.004.051	13.544.957	0	0
Velika preduzeća	240.512	0	0	3.804.747	0	0	21.370.885	1.936.068	0	0
Mala i srednja preduzeća	1.537.769	0	1.302.804	7.414.886	0	0	19.633.166	11.608.889	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	722.393	0	188.228	352.871	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	8.265	0	13.036	375.829	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	4.772	0	757	260.117	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	3.373.839	0	117.562.762	12.237.326	0	0	41.004.051	13.544.957	0	0
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3.331.982	0	115.500.686	11.316.088	0	0	40.782.941	13.359.953	0	0
od čega: restrukturirane	0	0	61.487	186.682	0	0	903.819	16.039	0	0
Problematična potraživanja	41.857	0	2.062.076	921.238	0	0	221.110	185.004	0	0
od čega: restrukturirane	0	0	68.548	456.841	0	0	14.130	8.370	0	0
Ukupna potraživanja	3.373.839	0	117.562.762	12.237.326	0	0	41.004.051	13.544.957	0	0

Sledeća tabela prikazuje potraživanja obezbeđena hipotekom podeljena po korpama loan to value (LTV) pokazatelja:

Podaci o potraživanjima po osnovu stambenih kredita prema vrednosti LTV **Prilog 9**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima**
Ispod 50%	40.638.991
Od 50% do 70%	44.370.489
Od 70% do 90%	39.620.538
Od 90% do 100%	1.552.051
Od 100% do 120%	1.361.764
Od 120% do 150%	730.881
Preko 150%	329.880
Ukupno	**128.604.514**
Prosečan LTV pokazatelj	48%

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

** Stambeni kredit za adaptaciju i rekonstrukciju su isključeni iz analize

Raf limit prati samo novoodobrene stambene kredite u toku godine sa LTV koji je bio u momentu puštanja kredita. Ovaj prikaz sadrži sve stambene sa stanjem na presečin datum i obračunati LTV na bazi poslednje raspoložive procene. Poslednja procena je nekada i poresko rešenje, što objašnjava nižu naknadno utvrđenu vrednost kolaterala i samim tim viši LTV za neke plasmane

Sledeća tabela prikazuje promene sredstvima stečenim naplatom tokom godine:

Prilog 10

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja 31.12.2022

(u hiljadama dinara)

VRSTA SREDSTAVA STEČENIH NAPLATOM POTRAŽIVANJA		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	UKUPNO
Bruto vrednost na početku godine	1	18.920	131.770	0	0	150.690
Stečena u toku perioda	2	0	0	0	0	0
Prodata u toku perioda	3	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju u toku perioda(npr.osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	0	0	0	0	0
Reklasifikovana sredstva namenjena prodaji	5	0	0	0	0	0
od čega: prodato u toku godine	6	0	0	0	0	0
Bruto vrednost na kraju perioda	7 (1+2-3-4-5)	18.920	131.770	0	0	150.690
Akumulirana ispravka vrednosti	8	0	0	0	0	0
od čega: ispravka vrednosti u toku perioda	9	0	0	0	0	0
Neto vrednost na kraju perioda	10 (7-8)	18.920	131.770	0	0	150.690

Sledeća tabela prikazuje promene na obezvređenim potraživanjima tokom godine:

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja **Prilog 11**

(u hiljadama dinara)

	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 godine	Neto vrednost na kraju godine
			od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi		od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8(1+2-4+6+7)	9
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva	8.206.584	4.613.810	3996	2.484.635	20.431	0	(545.836)	9.789.924	3.681.416
Stambeni krediti	2.362.771	565.018	3.996	466.807	20.431	0	(76.131)	2.384.851	1.168.145
Potrošački i gotovinski krediti	4.818.499	3.581.838	0	1.634,887	0	0	(406.396)	6.359.054	2.124.933
Transakcioni i kreditne kartice	981.955	405.170	0	372.462	0	0	(17.061)	997.602	375.865
Ostala potraživanja	43.360	19.957	0	10.479	0	0	(4.422)	48.417	12.472
Potraživanja od privrede	5.513.366	3.478.188	2.139.369	2.372.248	1.347.933	0	(223.290)	6.396.016	2.621.149
Velika preduzeća	408.871	659.777	644.744	12.040	12.000	0	(63.456)	993.152	488.730
Mala i srednja preduzeća	2.069.254	1.398.094	1.029.597	1.097.301	789.234	0	(66.869)	2.303.180	1.013.914
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.210.912	1.270.768	465.028	878.490	546.700	0	(77.271)	2.525.920	1.026.999
Poljoprivrednici	824.329	149.519	0	384.417	0	0	(15.695)	573.736	91.494
Javna preduzeća	0	29	0	0	0	0	0	29	12.566
Potraživanja od ostalih klijenata	303.767	15.392	0	49.274	0	0	(200.424)	69.460	31.463
Ukupna potraživanja	14.023.717	8.272.865	2.143.364	4.906.157	1.368.364	0	(1.135.025)	16.255.400	6.334.028

Sledeća tabela prikazuje promene na ispravkama vrednosti tokom godine:

Prilog 12

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

(u hiljadama dinara)

	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	9.845.172	2.856.242	2.401.287	0	10.300.127
Stambeni krediti	2.639.089	162.909	620.023	0	2.181.975
Potrošački i gotovinski krediti	6.117.760	2.447.809	1.398.041	0	7.167.529
Transakcioni i kreditne kartice	973.243	236.752	343.470	0	866.525
Ostala potraživanja	115.080	8.772	39.754	0	84.098
Potraživanja od privrede	6.988.337	4.980.492	2.496.090	0	9.472.739
Velika preduzeća	1.121.194	1.856.041	51.018	0	2.926.217
Mala i srednja preduzeća	2.656.991	1.347.969	1.061.160	0	2.943.800
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.232.265	1.297.573	1.085.576	0	2.444.262
Poljoprivrednici	881.610	437.058	270.565	0	1.048.103
Javna preduzeća	96.277	41.851	27.772	0	110.357
Potraživanja od ostalih klijenata	359.266	192.426	34.432	0	517.261
Ukupna izloženost	17.192.776	8.029.161	4.931.810	0	20.290.127
Prema kategorijama potraživanja					
Neproblematična potraživanja	8.463.956	2.894.126	989.327	0	10.368.755
od čega: restrukturirane	1.094.912	44.293	320.397	0	818.808
Problematična potraživanja	8.728.819	5.135.035	3.942.483	0	9.921.372
od čega: restrukturirane	1.324.287	677.433	723.536	0	1.278.184
Ukupna izloženost	17.192.776	8.029.161	4.931.810	0	20.290.127

* Obuhvata i indirektne i direktne otpise potraživanja poredeći stanja ispravki vrednosti na početku i kraju godine (promene u suprotnim smerovima na istim pozicijama unutar godine su netirane)

Sledeća tabela prikazuje strukturu obračunate i naplaćene kamate po sektorima tokom godine, u zavisnosti od kvaliteta potraživanja:

Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama prilog 13

(u hiljadama dinara)

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata
Prema sektorima		
Potraživanja od stanovništva	14.974.313	14.837.871
Stambeni krediti	3.918.813	3.913.696
Potrošački i gotovinski krediti	7.913.321	7.902.831
Transakcioni i kreditne kartice	1.628.170	1.509.826
Ostala potraživanja	1.514.009	1.511.518
Potraživanja od privrede	9.400.176	8.489.450
Velika preduzeća	2.797.131	2.435.557
Mala i srednja preduzeća	4.178.661	4.032.069
Mikro preduzeća i preduzetnici	1.606.229	1.590.897
Poljoprivrednici	510.090	379.102
Javna preduzeća	308.065	51.825
Potraživanja od ostalih klijenata	91.835	8.133
Ukupna potraživanja	24.466.324	23.335.454
Prema kategorijama potraživanja		
Neproblematična potraživanja	23.213.319	22.124.823
od čega: restrukturirane	195.684	182.973
Problematična potraživanja	1.253.005	1.210.631
od čega: restrukturirane	107.590	66.267
Ukupna potraživanja	24.466.324	23.335.454

Priznavanje prihoda od kamate na obezvređena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti Banka na 31.12.2022. godine je vršila u skladu sa IFRS/MSFI 9, što je bilo regulisano Procedurom o klasifikaciji i obračunu rezervisanja, razgraničenja naknada i unwinding-a.

Sledeća tabela prikazuje podelu restrukturiranih potraživanja po kvalitetu i pokrivenost sredstvima obezbeđenja. Uporedno su prikazani i podaci za problematična potraživanja:

Podaci o restruktuiranim potraživanjima **Prilog 14**

(u hiljadama dinara)

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restruktuiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restruktuiranih potraživanja	% restruktuiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restruktuiranih potraživanja
				od čega problematičnih potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	275.860.708	10.300.127	460.189	343.831	242.028	0.17%	224.080
Stambeni krediti	128.604.514	2.181.975	255.744	175.598	95.525	0.20%	216.591
Potrošački i gotovinski krediti	98.987.153	7.167.529	204.445	168.233	146.503	0.21%	7.489
Transakcioni i kreditne kartice	39.919.128	866.525	0	0	0	0.00%	0
Ostala potraživanja	8.349.912	84.098	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od privrede	412.226.822	6.264.599	6.763.572	1.912.871	1.853.808	1.64%	1.327.643
Sektor A	40.403.104	1.392.141	29.595	0	4.936	0.07%	7.752
Sektor B. C i E	61.742.570	318.603	274.190	215.354	73.789	0.44%	229.806
Sektor D	19.067.130	118.446	79.654	24.046	18.574	0.42%	20.202
Sektor F	106.664.625	1.543.736	1.864.337	581.610	489.987	1.75%	782.978
Sektor G	99.277.735	1.193.189	378.731	244.671	329.427	0.38%	74.167
Sektor H. I i J	50.075.389	1.192.016	3.861.924	841.779	921.436	7.71%	164.257
Sektor L. M i N	34.996.270	506.467	275.141	5.412	15.659	0.79%	48.480
Potraživanja od ostalih klijenata	277.713.998	3.725.401	132.831	0	1.157	0.05%	164.193
Ukupna potraživanja	965.801.528	20.290.127	7.356.592	2.256.702	2.096.993	0.76%	1.715.916

Sektor A	Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektor 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
Sektor H. I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektor L. M i N	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

Sledeća tabela prikazuje promene na restrukturiranim potraživanjima tokom godine:

Podaci o promenama restruktuiranih potraživanja **Prilog 15**

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su restruktuirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restruktuiranim	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
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	389.418	164.540	37.567	0	-56.202	460.189	218.161
Stambeni krediti	233.674	81.625	20.912	0	-38.643	255.744	160.219
Potrošački i gotovinski krediti	155.743	82.915	16.655	0	-17.559	204.445	57.942
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	7.708.257	1.672.879	1.958.659	0	-658.905	6.763.572	4.909.764
Velika preduzeća	506.449	0	97.579	0	-75.543	333.328	174.221
Mala i srednja preduzeća	6.391.305	1.534.856	1.731.781	0	-467.924	5.726.456	4.402.424
Mikro preduzeća i preduzetnici	764.985	138.022	108.810	0	-111.460	682.737	329.001
Poljoprivrednici	30.886	0	5.857	0	-3.978	21.051	4.118
Javna preduzeća	14.362	0	14.632	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	175.088	0	3.422	0	-38.836	132.831	131.673
Ukupna potraživanja	8.272.763	1.837.419	1.999.647	0	-753.943	7.356.592	5.259.599

Sledeća tabela prikazuje mere koje su sprovedene prema restrukturiranim potraživanjima:

Podaci o strukturi restruktuiranih potraživanja prema merama restruktuiranja **Prilog 16**

(u hiljadama dinara)

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva	0	407.370	0	0	0	0	0	52.820	460.189
Stambeni krediti	0	202.925	0	0	0	0	0	52.820	255.744
Potrošački i gotovinski krediti	0	204.445	0	0	0	0	0	0	204.445
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	0	4.660.753	0	0	388.098	0	0	1.714.721	6.763.572
Velika preduzeća	0	333.328	0	0	0	0	0	0	333.328
Mala i srednja preduzeća	0	3.931.120	0	0	268.568	0	0	1.526.768	5.726.465
Mikro preduzeća i preduzetnici	0	375.255	0	0	119.530	0	0	187.953	682.737
Poljoprivrednici	0	21.051	0	0	0	0	0	0	21.051
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	132.831	0	0	0	132.831
Ukupna potraživanja	0	5.068.122	0	0	520.928	0	0	1.767.541	7.356.592

Prilog 1 – Korišćene skraćenice

BIB – Banca Intesa ad Beograd

RMC - Komitet za upravljanje rizicima,

KO - Kreditni odbor,

KUKR - Komitet za upravljanje kreditnim rizikom

KPP - Komitet za problematične plasmane

ALCO (Asset Liability Committee) - Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

KUOR - Komitet za upravljanje operativnim rizikom

KKIK - Komitet za koordinaciju internih kontrola

ISP – Intesa Sanpaolo

CRO (Chief Risk Officer) - Direktoru za upravljanje rizicima

CFO (Chief Financial Officer) - Direktoru za upravljanje finansijskim poslovanjem

NBS – Narodna banka Srbije

ICT rizik (Information and Communication Technology Risk) - Rizik informacionih i komunikacionih tehnologija

VaR (Value at Risk) - Vrednost pod rizikom kao mera procene rizika, predstavlja najveći mogući gubitak koji bi Banka mogla da pretrpi na svojim pozicijama u određenom vremenskom periodu sa datim nivoom poverenja

IRR VaR - Vrednost pod kamatnim rizikom predstavlja najveći mogući gubitak vrednosti portfolija koji se drži za naplatu i prodaju, odnosno hartija od vrednosti namenjenih trgovanju na dnevnom nivou koji Banka može da pretrpi usled promene kretanja kamatnih stopa

HTCS (Held To Collect And Sale) – portfolio koji se drži za naplatu i prodaju

HFT - (Held For Trading) - portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju

IRR (Interest Rate Risk) – kamatni rizik

REPO operacije - transakcije u kojoj centralna banka kupuje hartije od vrednosti, pri čemu je druga strana u transakciji u obavezi da te hartije od vrednosti otkupi na ugovoreni datum. Na datum kupovine hartija od vrednosti centralna banka plaća kupovnu cenu na te hartije, dok na datum reotkupa naplaćuje od druge strane u transakciji kupovnu cenu uvećanu za kamatu – reotkupna cena.

AFR/Ecap racio (Available Financial Resources/Economic Capital) – odnos raspoloživog internog kapitala i zahtevanog internog kapitala mereno na način kako je definisano ICAAP Pravilnikom, bez uzimanja u obzir uticaja stresa

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) - proces interne procene adekvatnosti kapitala

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) – proces interne procene adekvatnosti likvidnosti

SREP (Supervisory Review Evaluation Process) Proces supervizorske procene

OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

EBA (European Banking Authority) - Evropsko telo za superviziju banaka

RAF (Risk Appetite Framework) – Okvir sklonosti ka riziku

CRA (Credit Risk Appetite) – Sklonost ka kreditnom riziku**LCR** - (Liquidity Coverage Ratio) pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva

njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa

NSFR - (Net Stable Funding Ratio) je indikator strukturne likvidnosti koji ima za cilj sprečavanje strukturnih neusklađenosti u strukturi bilansne aktive i pasive u vremenskom periodu od 1 godine i predstavlja odnos raspoloživog iznosa stabilnog finansiranja i obaveznog iznosa stabilnog finansiranja

LCR_NBS – Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom izračunat primenom propisa Narodne banke Srbije

LIK – Pokazatelj likvidnosti banke koji predstavlja odnos zbira potraživanja Banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane

ULIK – Uži pokazatelj likvidnosti banke koji predstavlja odnos zbira potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane

MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) - Minimalni zahtev za sopstvenim kapitalom i podobnim obavezama

ROA (Return on Assets) - prinos na sredstva

ROE (Return on Equity) - prinos na kapital

ESG (Enviromental, Social and Governance) rizici – ekološki, društveni i rizici korporativnog upravljanja

EP - Ekvatorska načela

NPL (Non-Performing Loans) – Problematični krediti

AML (Anti-Money Laundering) – Sprečavanje pranja novca

PD (Probability Default) - verovatnoća neizmirenja obaveza

EAD (Exposure At Default) - izloženost u slučaju neizmirenja obaveza

LGD (Loss Given Default) - gubitak usled nastanka neizmirenja obaveza

CAS (Capital Adequady Statement) – Izjava o adekvatnosti kapitala

LAS (Liquidity Adequady Statement) – Izjava o adekvatnosti likvidnih sredstava

PFE (Potencial Future Exposure) - potencijalna izloženost pozicija po osnovu finansijskih derivata u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze

EL (Expected Loss) - očekivani kreditni gubici

CCF koeficijenti (Credit Conversion Factors) - regulatorni faktori konverzije

CET 1 (Common Equity Tier 1) - Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke

TIER 1 – Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke

TCR (Total Capital Ratio) - Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke

RPA (Risk Participation Aggreement) - Ugovor o podeli rizika

IFRS/MSFI - Međunarodni standard finansijskog izveštavanja

BDP – Bruto domaći proizvod

IAS/MRS - Međunarodni računovodstveni standard

Add-on - Predstavlja meru budućeg (očekivanog) makroekonomskog uticaja na nivo LGD stope u narednom periodu

RAF (Risk Appetite Framework) - Okvir sklonosti ka riziku

EWMA istorijski metod (Exponentially Weighted Moving Average) - metod ponderisanih pokretnih proseka pri obracunu VaR-a

CVA rizik (Credit Valuation Adjustment Risk) - Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti predstavlja rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti

CRR/CRD IV (Capital Requirement Regulation/Directive) - Direktiva i uredba Evropske Unije

Delegated Act - Delegirana uredba Evropske Unije

EVE (Economic Value Of Equity) - ekonomska vrednost kapitala

NII (Net Interest Income) - neto prihod od kamata

HH index - HerfIndahl-Hiršmanov indeks

LTV pokazatelj (Loan To Value) - odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

Neobezvređena potraživanja – obuhvata sva potraživanja kojima je po internoj metodologiji dodeljena Performing klasa

Obezvređena potraživanja – obuhvata sva potraživanja kojima je po internoj metodologiji dodeljena Non-Performing klasa (Past Due, Unlikely to Pay i Doubtful)

Problematična potraživanja – NPE (Non-Performing exposure) – obuhvata sva potraživanja koja imaju docnju preko 90 dana u materijalno značajnom iznosu po metodologiji koju je propisala Narodna banka Srbije i po internoj metodologiji dodeljenu Non - Performing klasu

Neproblematična potraživanja - obuhvata sva potraživanja koja nisu problematična