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 2024. godine

Klasifikacija: Interno/Internal

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 11
Primenjene tehnike ublažavanja rizika Stuba I 12
Sklonost ka rizicima – okvir za preuzimanje rizika 12
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke i bankarske Grupe 16
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke i bankarske Grupe 29
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke 31
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala 33
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti banke rizicima i pristupa za merenje, odnosno procenu rizika 33
Kreditni rizik 33
Definicija pojmova potraživanja u docnji (past due) i obezvređenih potraživanja 33
Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik 34
Rizik druge ugovorne strane 43
Metodologija upravljanja rizikom druge ugovorne strane 43
Rizik izmirenja/isporuke (delivery risk) 45
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) 45
Devizni rizik 45
Kamatni rizik u knjizi trgovanja 46
Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige 47
Operativni rizik 52
Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima 53
Pokazatelj leveridža 57
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava 57
Dodatne informacije 58

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 2024. 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

Dragica Mihajlović
CFO/Direktor za upravljanje finansijskim poslovanjem

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 2024. godine.

Za potrebe objavljivanja prikazane su informacije o kapitalu, adekvatnosti kapitala, tehnikama ublažavanja rizika i pokazatelju leveridža na nivou Banke i na konsolidovanoj osnovi (konsolidacija uključuje Banca Intesa a.d. Beograd i Intesa Leasing d.o.o). 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. Veličina zavisnog društva Intesa Invest a.d. nije materijalno značajna i ne može uticati na procenu stabilnosti i rizičnosti Grupe niti na sadržajnost objavljivanja podataka u ovom dokumentu.

Klasifikacija: Interno/Internal

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. Sklonost Banke ka rizicima je nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati radi ostvarivanja svojih strategija, politika i strateških ciljeva. 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.

Osnovni princip pripreme Strategije upravljanja rizicima je usklađivanje dokumenta sa važećim zakonodavstvom, koji je izdala Narodna banka Srbije, principima Bazelskog komiteta za superviziju banaka, Evropskog tela za superviziju banaka (EBA) i zahtevima Intesa Sanpaolo Grupe.

Banka na godišnjem nivou revidira Strategiju upravljanja rizicima, i ukoliko je potrebno, sprovodi 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 upravljanja 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 Utvrđivanje i praćenje RAF limita
- Korisničko uputstvo Utvrđivanje i praćenje CRA limita,
- Pravilnik Upravljanje socio-ekološkim i upravljačkim (ESG) rizicima,

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

Klasifikacija: Interno/Internal

- Kreditna strategija,
- Kreditna politika,
- Politika Klasifikacija aktive,
- Politika Obračun umanjenja vrednosti po IFRS 9 metodologiji,
- Politika Upravljanje tržišnim rizicima,
- Politika Upravljanje operativnim rizicima,
- Politika Upravljanje ICT i bezbednosnim rizikom,
- Politika Upravljanja reputacionim rizikom,
- Politika Vrednovanje finansijskih instrumenata po fer vrednosti,
- Politika Verifikacija nezavisnosti cena finansijskih instrumenata,
- Politika Upravljanje rizikom likvidnosti,
- Politika Upravljanje kamatnim rizikom i rizikom kreditnog raspona bankarske knjige,
- Politika Upravljanje finansijskim portfoliom,
- Politika Knjige trgovanja,
- Politika Prudencijalno vrednovanje finansijskih instrumenata,
- Politika Pravila za poslovne modele,
- Politika Upravljanje potraživanjima u docnji,
- Pravilnik Obračun rizične aktive i adekvatnosti kapitala banke,
- Pravilnik Individualna procena,
- 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,
- Pravilnik Pravila o vrednovanju finansijskih instrumenata po fer vrednosti,
- Pravilnik Upravljanje promenama modela prevremene otplate pri merenju finansijskih rizika,
- Pravilnik Pravila upravljanja izmenama modela stavki po viđenju kod merenja finansijskih rizika,
- Pravilnik Pravila za definisanje ONFEP (ukupne neto devizne pozicije),
- Pravilnik Obračun rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka u skladu sa IFRS 9.

Sve gorepomenute strategije, politike, pravilnike i korisnička uputstva, 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,

Klasifikacija: Interno/Internal

- 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 upravljanju rizicima koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je banka poverila trećim licima,
- Odluka o bližim uslovima i načinu vršenja kontrole banaka i posebne revizije banke,
- Odluka o privremenim merama za banke koje se odnose na stambene kredite fizičkim licima,
- 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,
- Odluka o privremenom ograničenju kamatnih stopa kod ugovora o kreditu zaključenih sa korisnikom – fizičkim licem.

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 (BoD),
- Odbor za reviziju (AC),
- Izvršni odbor (EB),
- Komitet za upravljanje rizicima (RMC),
- Kreditni odbor (CC),
- Komitet za upravljanje kreditnim rizikom (CRGC),
- Komitet za problematične plasmane (PAC),
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
- Komitet za upravljanje operativnim rizikom (ORC),
- Komitet za zaštitu životne sredine, socijalnu politiku i korporativno upravljanje (ESGC),
- Komitet za koordinaciju interne kontrole (ICCC),
- 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 proaktivno upravljanje portfoliom,

- Odeljenje za kontrolu usklađenosti,
- Sektor za sprečavanje pranja novca,
- Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk,
- Odeljenje za ESG,
- Odeljenje za internu validaciju,
- 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.

Sektor za upravljanje rizicima je zadužen za identifikovanje, procenu/merenje, praćenje, ublažavanje i izveštavanje o svim tipovima rizika. Sektor za upravljanje rizicima obezbeđuje usklađenost poslovnih planova sa osnovnim principima upravljanja rizicima i definisanim okvirom za preuzimanje rizika. 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 propisima. Uz to, uvođenje novih proizvoda i usluga praćeno je 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.

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 sprovodi 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, izdavanje ESG i EP (Ekvatorska načela) mišljenja, kao i razvoj i implementacija makroekonomskih (satelit) statističkih modela uz podršku Matične banke.

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, sprečava stvaranje novih nenaplativih potraživanja i poboljšava rezultate naplate potraživanja. Upravljanjem naplatom potraživanja u docnji obezbeđuje se 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 naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji je zadužen za upravljanje lošim kreditima: naplatu loših kredita, restrukturiranje, pravno izvršenje, repoziciju kolaterala itd.

Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolija sprovodi aktivnosti koje se odnose na verifikaciju ispunjenosti uslova potrebnih za realizaciju/isplatu kreditnih proizvoda, te nakon realizacije/isplate, sprovodi aktivnosti monitoringa, post kontrole, 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 (PCM – Proactive Credit Management) 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

eksternim razlozima mogu imati različite stepene finansijskih i/ili ekonomskih poteškoća sa naknadnim pogoršanjem svoje kreditne sposobnosti.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti je, kao nezavisna funkcija, odgovorno za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u regulatornim oblastima koje su prepoznate kao najvažnije za poslovanje Banke (npr. zaštita potrošača, platni sistemi, antimonopolsko poslovanje, eksternalizacija, zaštita ličnih podataka, itd.), dok Specijalizovane funkcije, kao sektori koji su stručni za različite oblasti, ostaju direktno odgovorne za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u njihovoj struci.

Sektor za sprečavanje pranja novca obezbeđuje upravljanje rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i odnosima sa zemljama pod sankcijama u skladu sa ISP Smernicama i lokalnim regulativama. Sektor za sprečavanje pranja novca identifikuje i procenjuje rizik od pranja novca, upravlja odnosima sa nadzornim organima vezanim za aktivnosti u oblasti sprečavanja pranja novca i koordinira aktivnosti dostavljanja odgovora na zahteve nadzornih organa. Pored toga, pruža podršku i ima savetodavnu ulogu organima upravljanja i drugim strukturama u Banci (uključujući filijale) uključenim u aktivnosti protiv pranja novca.

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. Pored toga, do 1. marta 2024. godine Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk učestvovalo je u integraciji okvira za upravljanje ESG rizicima i sveobuhvatnom upravljanju ESG projektima, kada je nadležnost i odgovornost preneta na novoformirano Odeljenje za ESG.

Odeljenje za ESG obezbeđuje primenu metodološkog ESG okvira Grupe i pruža podršku ESG menadžeru u koordinaciji i praćenju svih ESG aktivnosti u Banci. Daje smernice i koordinira pripremu svih izveštaja u ESG domenu, kako internih tako i regulatornih, ocenjuje kreditne transakcije za koje je identifikovan ESG uticaj i olakšava integraciju i širenje ESG kulture.

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.

Interna revizija obezbeđuje stalni i nezavisni nadzor nad uobičajenim poslovnim procesima Banke u cilju sprečavanja ili otkrivanja nastanka abnormalnih ili rizičnih ponašanja ili situacija, procenjujući funkcionisanje sistema internih kontrola i njegovu adekvatnost da osigura efektivnost i efikasnost procesa, štiteći vrednost sredstava od gubitaka, pouzdanost i integritet računovodstvenih i upravljačkih informacija, kao i usklađenost aktivnosti sa politikama ustanovljenim od strane Korporativnih tela i sa internom i eksternom regulativom;

Sistem izveštavanja o rizicima

Banka je razvila sveobuhvatan sistem izveštavanja koji za prioritet ima:

- redovno i ad hoc izveštavanje Narodne banke Srbije,
- redovno i ad hoc 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, Kreditni odbor, Komitet za upravljanje

Klasifikacija: Interno/Internal

operativnim rizikom, Komitet za koordinaciju interne kontrole, Komitet za zaštitu životne sredine, socijalnu politiku i korporativno upravljanje), kao i sveobuhvatno izveštavanje Izvršnog odbora, Odbora za reviziju, Komiteta za upravljanje rizicima 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 koja 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 tržišne i finansijske rizike.

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 izračunavaju seočekivani i neočekivani gubici (sa zadatim nivoom poverenja) po osnovu operativnog rizika. Sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom je i identifikacija događaja i predlaganje adekvatnih mera koje imaju za cilj smanjenje izloženosti operativnom riziku. Praćenje operativnog rizika je u nadležnosti Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima.

Klasifikacija: Interno/Internal

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, međunarodnih razvojnih banaka, međunarodnih organizacija i komercijalnih 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 nezaposlenosti, osiguranje od kreditnog rizika kod licenciranih osiguravača ili Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (NKOSK).
- Operativni rizik – aktivnosti vezane za ublažavanje i transfer operativnog rizika se uspostavljaju na osnovu informacija i podataka koji su rezultat procesa identifikacije, merenja i praćenja. Osnovne opcije ublažavanja operativnog 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 slično, 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 rizicima (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. 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 ka rizicima definisan je u skladu sa poslovnim planom na osnovu procene rizika i deli se na: opšte principe sklonosti ka rizicima, kontrolu ukupnog nivoa rizika i kontrolu specifičnih rizika. Opšti principi sklonosti ka rizicima na kvalitativan način definišu sklonost (apetit) banke za preuzimanje 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 stroži 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, 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 rizicima 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. Pored toga, Banka vrši monitoring dodatnog seta RAF indikatora koji trenutno nisu predmet RAF limita niti pragova ranog upozorenja.

Dodatno, Banka je u Okvir sklonosti ka rizicima uvrstila i dodatne pokazatelje koji se prate na lokalnom nivou, a koji obuhvataju pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala definisan Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala, pokazatelje rizika likvidnosti definisane Odlukom NBS o upravljanju rizikom likvidnosti, pokazatelje tržišnih rizika, profita i kvaliteta aktive.

Među limitima Okvira sklonosti ka rizicima, sledeći limiti postavljeni su i kao pokretači 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 kvartalni troškovi/prihodi i pokrivenost nenaplativih kredita (NPL),
- Pokazatelji kategorije B – minimalni zahtev za sopstvenim kapitalom i podobnim obavezama (MREL), period opstanka u nepovoljnom scenariju, neto kvartalni prilagođeni profit, godišnja stopa rasta bruto nenaplativih kredita, promene BDP (%YoY) i 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) i broj žalbi, primedbi i pritužbi.

Revizija Okvira sklonosti ka rizicima koordinirana je sa Matičnom bankom, aktivnostima razvoja poslovne strategije i operativnog plana Banke (budžeta), analizama regulatornih promena, posebnim zahtevima Supervizora (SREP), makroekonomskim i tržišnim očekivanjima, aktivnostima konkurencije itd.

Najznačajniji limiti (zahtevi), kao i njihove vrednosti na 31.12.2024. godine, prikazani su u nastavku:

Tabela 1

Indikator	Limit / Zahtev		Vrednost
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	min.	12,70%	17,69%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	min.	17,12%	19,90%
AFR/Ecap	min.	115%	189%
Pokazatelj leveridža	min.	5%	8,65%
LCR	min.	112%	225%
NSFR	min.	102,5%	184%
Operativni rizik – Uobičajeni događaji	max.	2,5 mil. evra	0,79 mil. evra
Operativni rizik – Veliki događaji	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 (BIB Politika Upravljanje rizikom likvidnosti).

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 (BIB Politika Upravljanje rizikom likvidnosti).

Limit za operativni rizik – uobičajeni događaji odnosi se na gubitke usled operativnog rizika koji su proknjiženi u prethodnih 12 meseci, a koji proizilaze iz događaja koji su se desili u prethodnih 5 godina. Veliki događaji doprinose Limitu za operativne rizike uobičajnih događaja sa prihvatljivim iznosom (tj. prag za njihovu identifikaciju jednak je 0,5 miliona evra).

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

Kapital Banke/Grupe

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala umanjen za odbitne stavke kapitala.

Elementi kapitala banke:

1) Osnovni akcijski kapital banke čini zbir sledećih elemenata korigovan za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke:

- akcije i drugi instrumenti kapitala
- pripadajuća emisiona premija tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata
- dobit banke
- revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici
- rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke
- rezerve za opšte bankarske rizike

2) Dodatni osnovni kapital banke čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:

- akcije i drugi elementi kapitala

- pripadajuća emisiona premija tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata

3) Dopunski kapital banke čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:

- akcija i drugih instrumenata dopunskog kapitala i obaveza po subordiniranim kreditima i zajmovima
- pripadajuće emisione premije, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata
- opštih prilagođavanja za kreditni rizik koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1,25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik za banke koje taj iznos obračunavanju primenom standardizovanog pristupa
- pozitivan iznos dobijen obračunom u skladu sa tačkom 134. Odluke o adekvatnosti kapitala koji nije umanjen za poreske efekte, u visini od najmanje 0,6% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik – za banke koje taj iznos obračunavaju primenom IRB pristupa uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije

4) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala:

- gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici
- nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (goodwill), umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza
- odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke
- direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala
- direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke 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
- primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru kojem banka nam značajno ulaganje
- primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru kojem banka ima značajno ulaganje
- iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke
- 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 i to učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica
- 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 smanjenju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ilii gubitka – 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 propisuju 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

Klasifikacija: Interno/Internal

odobrenja kredita, pri čenu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta

- bruto izloženost potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, osim kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila iskazanih na računu 102, koji se iskazuju na računima 102, 107, i 108 i čija je ugovorena ročnost duža od:
  - 2920 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine
  - 2555 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine
  - 2190 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
- bruto izloženost potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102, a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana ako su ti krediti odobreni posle 1. januara 2019. godine.
- bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 u skladu sa odlukom iz odredbe pod 13) ovog stava a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2019. godine;
- iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije, ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve;
- ukupan iznos izloženosti po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti iz tačke 13a. stav 1. Odluke o adekvatnosti kapitala za koji je prekoračen procenat iz tog stava, odnosno ukupan iznos izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti iz tačke 13a. stav 2. odluke za koji je prekoračen procenat iz tog stava.

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:

Tabela 2
(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK
		Iznos	Iznos	
	Osnovni akcijski kapital: elementi	**93.641.839**	**94.845.281**	
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	26.799.530	27.299.734	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	1.706.141	1.707.758	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	54.071.306	55.307.887	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)	**97.525.916**	**98.764.114**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-86.884	-86.884	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja. uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-3.685.009	-3.719.442	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	-323	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	-23.148	-23.148	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	-89.036	-89.036	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)	**-3.884.077**	**-3.918.833**	
31	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 30)	**93.641.839**	**94.845.281**	
	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)	**93.641.839**	**94.845.281**	
	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	11.701.490	11.701.490	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 43 do 45)	**11.701.490**	**11.701.490**	
	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 47 do 50)	0	0	
52	**Dopunski kapital** (razlika između 46 i 51)	**11.701.490**	**11.701.490**	
53	**Ukupni kapital** (zbir 42 i 52)	**105.343.329**	**106.546.771**	
54	**Ukupna rizična aktiva**	**529.398.904**	**551.529.430**	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,69%	17,20%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,69%	17,20%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19,90%	19,32%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6,53%	6,45%	tačka 433.
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	9,69%	9,20%	

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

Tabela 3

Redni br.	Karakteristike instrumenta	OPIS	OPIS
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	Instrument dopunski kapital
3.	**Individualni / (pot) konsolidovani /individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe**	Individualni	Individualni
4.	**Tip instrumenta**	Obične akcije	Subordinirane obaveze

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	11.701.490 hiljada dinara
6.	**Nominalna vrednost instrumenta**	Broj akcija je 213.159 komada nominalne vrednosti 100.000,00 dinara	-
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**	-	-
7.	**Računovodstvena klasifikacija**	Akcijski kapital	Subordinirane obaveze
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	09. jun 2023. godine

9.	**Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća**	Instrument bez datuma dospeća	Instrument sa datumom dopseća
9.1.	**Inicijalni datum dospeća**	Bez datuma dospeća	09. jun 2033. godine
10.	**Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela**	n/p	n/p
10.1.	**Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datum aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost**	n/p	n/p
10.2.	**Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)**	n/p	n/p
	Kuponi/dividende	n/p	n/p
11.	**Fiksne ili promenljive dividende/kuponi**	Promenjive	n/p
12.	**Kuponska stopa i povezani indeksi**	n/p	n/p

13.	**Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende**	n/p	n/p
14.1.	**Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona**	n/p	n/p
14.2.	**Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona**	n/p	n/p
15.	**Mogućnost povećanja prinosa (*step up*) ili drugih podsticaja za otkup**	n/p	n/p
16.	**Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi**	n/p	n/p
17.	**Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument**	n/p	n/p
18.	**Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije**	n/p	n/p
19.	**Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan**	n/p	n/p
20.	**Ako je konvertibilan, stopa konverzije**	n/p	n/p
21.	**Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija**	n/p	n/p
22.	**Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje**	n/p	n/p
23.	**Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje**	n/p	n/p
24.	**Mogućnost smanjenja vrednosti**	NE	NE
25.	**Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti**	n/p	n/p
26.	**Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celini**	n/p	n/p
27.	**Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno**	n/p	n/p
28.	**Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja**	n/p	n/p
29.	**Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta**	Subordinirane obaveze	n/p
30.	**Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata**	n/p	n/p
31.	**Ako postoje navesti neusklađene karakteristike**	n/p	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 sa pozicijama kapitala iz Priloga 1

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Tabela 4
(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	204.234.014	204.234.014	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	0	

A. III	Potraživanja po osnovu derivata	78.654	78.654	
A.IV	Hartije od vrednosti	93.054.647	93.173.818	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	127.328.795	117.715.854	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	579.590.626	611.514.384	
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	3.685.009	3.719.442	i
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	10.431.451	10.629.455	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	111.887	114.357	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	14.267	14.267	
A.XVII	Ostala sredstva	9.529.509	9.911.606	
A.XVIII	**UKUPNA AKTIVA (od A.I do A.XVII)**	**1.029.258.331**	**1.051.342.827**	
P	**PASIVA**			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	8.731	8.731	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	85.324.008	105.255.353	
PO. III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	786.004.408	786.004.408	
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	11.746.001	11.746.001	
PO.VIII	Rezervisanja	2.844.251	2.859.413	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	933.676	949.116	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	0	
PO.XII	Ostale obaveze	17.960.515	18.344.122	
PO.XIII	**UKUPNO OBAVEZE (od PO.I do PO.XIII)**	**904.821.590**	**925.167.144**	
	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	26.799.530	27.299.734	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	0	g
	Od čega dobit iz tekuće godine	26.799.530	27.299.734	d
PO.XVII	Gubitak	0	0	
PO.XVIII	Rezerve	55.888.742	57.127.480	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	54.071.306	55.307.887	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	1.878.444	1.880.601	p
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	61.008	61.008	l

Klasifikacija: Interno/Internal

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**	**124.436.741**	**126.175.683**	
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)**	**1.029.258.331**	**1.051.342.827**	

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

Tabela 5

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK
		Iznos	Iznos	
	Osnovni akcijski kapital: elementi	**93.641.839**	**94.845.281**	
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	26.799.530	27.299.734	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	1.706.141	1.707.758	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	54.071.306	55.307.887	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)	**97.525.916**	**98.764.114**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-86.884	-86.884	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-3.685.009	-3.719.442	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)

Klasifikacija: Interno/Internal

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	-323	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	-23.148	-23.148	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	-89.036	-89.036	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)	**-3.884.077**	**-3.918.833**	
31	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 30)	**93.641.839**	**94.845.281**	
	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)	**93.641.839**	**94.845.281**	
	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	11.701.490	11.701.490	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 43 do 45)	**11.701.490**	**11.701.490**	
	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 47 do 50)	**0**	**0**	
52	**Dopunski kapital** (razlika između 46 i 51)	11.701.490	11.701.490	
53	**Ukupni kapital** (zbir 42 i 52)	**105.343.329**	**106.546.771**	
54	**Ukupna rizična aktiva**	**529.398.904**	**551.529.430**	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,69%	17,20%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
56	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,69%	17,20%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
57	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19,90%	19,32%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
58	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6,53%	6,45%	tačka 433.
59	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	9,69%	9,20%	

Banka priprema konsolidovane finansijske izveštaje po metodu pune konsolidacije.

U skladu sa čl. 8 stav 1, Odluke o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i Rešenjem Narodne banke Srbije, podređeno društvo koje je u finansijskom sektoru, Intesa Invest ad Beograd, Banka ne uključuje u konsolidovani finansijski izveštaj bankarske grupe, što predstavlja razliku između konsolidovanih finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i izveštaja sačinjenih za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi. S obzirom da je ukupna bilansna suma Intesa invest ad Beograd manja od 1% bilansne sume Banke, razlika između pomenutih izveštaja nije materijalno značajna.

Intesa Invest a.d. Beograd se isključuje iz konsolidacije i ne predstavlja odbitnu stavku od kapitala Bankarske grupe u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Osnovni akcijski kapital nije umanjen za iznos direktnih ulaganja u osnovni akcijski kapital lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima značajno ulaganje.

Banka se odlučila da primenjuje meru iz Odluke o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke „Službeni glasnik RS“, br. 72/2022, 124/2022 i 110/2023, počevši od izveštaja za treći kvartal 2022. godine. U periodu primene privremene mere, Banka može iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala da isključi iznos privremenog regulatornog prilagođavanja dobijen primenom faktora umanjenja koji iznosi 0.25.

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

- dodatna prilagođavanja u iznosu od -86.884 hiljada dinara izračunata su u skladu sa tačkom 315-318 OAK za Banku i bankarsku Grupu iznose -86.884 hiljada dinara,
- nematerijalna ulaganja iznose -3.685.009 hiljada dinara za Banku, dok za bankarsku Grupu iznose -3.719.442 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 -23.148 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 -89.036 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 2024. godine prikazan je u sledećoj tabeli (obrazac PI-AKB):

Tabela 6
(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska Grupa
		Iznos	Iznos
I	KAPITAL	*105.343.329*	*106.546.771*
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	*93.641.839*	*94.845.281*
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	*0*	*0*
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	*11.701.490*	*11.701.490*
II	KAPITALNI ZAHTEVI	*42.351.912*	*44.122.354*
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE. RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	*35.712.544*	*36.984.512*
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	*35.712.544*	*36.984.512*
1.1.1.	*Izloženosti prema državama i centralnim bankama*	*0*	*0*
1.1.2.	*Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave*	*838.817*	*839.856*
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*	*1.994.919*	*1.147.015*
1.1.7.	*Izloženosti prema privrednim društvima*	*12.787.510*	*13.749.832*
1.1.8.	*Izloženosti prema fizičkim licima*	*12.659.592*	*13.875.637*
1.1.9.	*Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima*	*4.876.430*	*4.876.430*
1.1.10.	*Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza*	*438.690*	*447.875*
1.1.11.	*Visokorizične izloženosti*	*362.734*	*362.734*
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*	*126.509*	*49.510*
1.1.17.	*Ostale izloženosti*	*1.627.341*	*1.635.623*
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**	*6.637.775*	*6.782.008*
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**	*6.637.775*	*6.782.008*
4.3.	**Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa**	*0*	*0*
5	***KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI***	*1.594*	*1.594*
5.1.	**Napredni metod**	*0*	*0*
5.2.	**Standardizovani metod**	*1.594*	*1.594*
III	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)**	*17,69%*	*17,20%*
IV	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)**	*17,69%*	*17,20%*
V	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)**	*19,90%*	*19,32%*

Ukupan kapitalni zahtev na 31.12.2024. godine iznosi 42.351.912 hiljada dinara na nivou Banke i 44.122.354 na konsolidovanom nivou.

Zahtev za kreditni rizik odnosi 35.712.544 hiljada dinara, za operativne rizike 6.637.775 hiljada dinara, a za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 1.594 hiljada dinara, na nivou Banke.

Zahtev za kreditni rizik odnosi 36.984.512 hiljada dinara, za operativne rizike 6.782.008 hiljada dinara, a za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 1.594 hiljada dinara, na nivou Bankarske grupe.

Banka je na dan 31.12.2024. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala odnosno osnovnog kapitala od 17,69% na pojedinačnom nivou i 17,20% na konsolidovanom nivou. Ukupan pokazatelj adekvatnosti kapitala je 19,90% na pojedinačnom nivou i 19,32% 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 – Interna procena adekvatnosti kapitala i likvidnosti (ICAAP i 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,

Klasifikacija: Interno/Internal

- 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 2024. godini proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvatao je 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: • PD – interno određeni • EAD – primena CCF koeficijenata u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, osim za segment fizičkih lica za koji je primenjen interni CFF model • LGD – vrednosti propisane NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala
Tržišni rizik (uključujući devizni i cenovni rizik)	Interni pristup (VaR – Vrednost pod rizikom)
Operativni rizik (uključujući pravni rizik i rizik modela)	Standardizovani pristup
Kreditno – devizni rizik	Interni model
Kreditno – kamatni rizik	Interni model
Rizik zemlje	Pristup internog rejtinga. U okviru rizika zemlje uključen je i rizik transfera, pored političko – ekonomskog rizika.
Kamatni rizik u bankarskoj knjizi (IRRBB)	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 meri se preko razlike između nivoa očekivane poslovne marže za odgovarajuću godinu i nivoa poslovne marže u najgorem scenariju.
Rizik koncentracije	Primena HH (Herfindahl–Hirschman) indeksa za najvećih 200 korporativnih izloženosti kao i prilagođavanje rizičnosti za prosečnu stopu neizmirenja obaveza.

Banka je čvrsto posvećena povećanju značaja ESG-a i tokom 2024. nastavila je sa nizom inicijativa koje unapređuju profil ESG rizika. ICAAP izveštaj posvećuje posebno poglavlje ESG rizicima. Identifikovani su ESG (ekološki, društveni i rizici korporativnog upravljanja) osetljivi sektori koji se redovno prate.

Pored toga, Banka je formirala zaštitni sloj kapitala za ostale rizike za koje nije vršila pojedinačnu

[2] ICAAP/ILAAP izveštaj (tzv. Knjiga) sa Prilogom Mapa rizika, Izjava o adekvatnosti kapitala (CAS) i Izjava o adekvatnosti likvidnosti (LAS), Pravilnik „Interna procena adekvatnosti kapitala“, Pravilnik „Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa“ zajedno sa Prilogom „Smernice o procesu – Strategije – Interna procena adekvatnosti kapitala i likvidnosti (ICAAP i ILAAP)“.

procenu internog kapitala, u iznosu od 1 procenta od ukupnih internih kapitalnih zahteva Stuba II.

Obračunati ukupni interni kapital poredi se 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.

Rizik likvidnosti je značajan rizik ali nemerljiv za svrhu izdvajanja internih kapitalnih zahteva, pa stoga nije uključen u ICAAP procenu. 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. Banka sprovodi i internu procenu adekvatnosti likvidnosti, a rezultati procene su prikazani kroz ILAAP.

U okviru ILAAP procesa, (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. Pored toga sprovedena su stresiranja, a stresni pokazatelji su zasnovani na faktorima rizika koje određuje Matična banka.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala

Tokom 2024. godine, Banka je u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, poredila kapitalnu adekvatnost sa ukupnim regulatornim kapitalnim zahtevom od 14,53% koji čine:

- Minimalni kapitalni zahtev 8%,
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala 2,50%,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski strukturni rizik 2,02%,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke 2%,
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala 0,01%.

Ukupan iznos svih zaštitnih slojeva kapitala Banca Intesa ad Beograd na 31.12.2024. godine iznosi 34.568.348 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 – *problematična (eng. non-performing)* i *neproblematična (eng. performing) potraživanja,* sa potkategorijama unutar svake od njih.

Problematična 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

Klasifikacija: Interno/Internal

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). Problematična potraživanja obuhvataju kategorije: *past due*, *unlikely to pay* i *doubtful,* i sva problematična 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 u 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 (10.000 dinara za dužnike iz klase izloženosti prema fizičkim licima i 50.000 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.

Neproblematična 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 i nemaju druge indikatore (subjektivne) koji bi ukazivali na malu verovatnoću izmirivanja obaveza u potpunosti bez pribegavanja aktivnostima naplate iz sredstava obezbeđenja.

Nivo obezvređenja (eng. Stage) 1 i Nivo obezvređenja (eng. Stage) 2 predstavljaju „potklase“ u okviru Performing 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), restrukturirana potraživanja (Forborne status),PM (Proactive Management) status u slučaju da klijent dobije narandžasti, crveni ili svetloplavi signal rane detekcije rizika (eng EWS) u periodu od najmanje dva uzastopna meseca 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 (eng Lifetime Expected Loss).

Sledeće tabele prikazuju portfolio Banke na dan 31.12.2024 godine, kao i prosečne izloženosti u periodu 31.12.2023 - 31.12.2024.

Tabela 7
(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	411.745.460	411.745.460	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	16.291.480	0	0	6.949.139	0	0	0	9.342.341	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	11.343.872	11.343.872	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	108.410.161	0	0	70.344.040	0	23.308.864	0	14.757.257	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	330.495.139	0	0	0	0	0	0	330.495.139	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	290.196.278	0	0	0	0	0	290.196.278	0	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	164.640.929	0	0	0	132.035.897	32.605.032	0	0	0	0
Visokorizične Izloženost	5.119.923	0	0	0	0	0	0	0	5.119.923	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	33.187.626	0	0	0	0	0	0	33.072.397	115.229	0
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.581.368	0	0	0	0	0	0	1.581.368	0	0
Ostale Izloženosti	523.341.652	40.325.401	0	2.000	0	0	0	483.014.251	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.896.353.888	463.414.733	0	77.295.179	132.035.897	55.913.896	290.196.278	872.262.753	5.235.152	0

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	374.439.710	374.439.710	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	12.420.093	0	0	2.210.241	0	0	0	10.209.852	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	15.787.786	15.787.786	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	110.899.728	0	0	69.336.028	0	28.666.569	0	12.894.204	2.927	0
Izloženost prema privrednim društvima	315.984.182	0	0	0	0	0	0	315.984.182	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	281.497.047	0	0	0	0	0	281.497.047	0	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	151.772.458	0	0	0	125.569.408	26.203.050	0	0	0	0
Visokorizične Izloženost	3.841.841	0	0	0	0	0	0	0	3.841.841	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	32.609.708	0	0	0	0	0	0	32.543.157	66.552	0
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.448.338	0	0	0	0	0	0	1.448.338	0	0
Ostale Izloženosti	494.382.147	37.324.498	0	1.977	0	0	0	457.055.672	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.795.083.037	427.551.993	0	71.548.245	125.569.408	54.869.619	281.497.047	830.135.404	3.911.320	0

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

Tabela 8
(u hiljadama dinara)

Geografska raspodela izloženosti

Klase izloženosti	Beograd	Vojvodina	Ostatak Srbije	EU	Ostatak Evrope	Ostatak sveta	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	411.745.457	3	0	0	0	0	411.745.460
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	13.761.866	1.229.736	1.299.878	0	0	0	16.291.480
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	11.343.872	0	0	11.343.872
Izloženost prema bankama	16.247.297	1.651	0	76.506.857	1.685.954	13.968.402	108.410.161
Izloženost prema privrednim društvima	284.718.528	14.695.762	26.938.948	3.320.506	821.396	0	330.495.139
Izloženost prema fizičkim licima	134.313.424	64.357.034	87.036.617	4.434.944	46.214	8.045	290.196.278
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	109.062.530	28.783.479	26.794.920	0	0	0	164.640.929
Visokorizične Izloženost	4.122.561	219.518	746.380	31.463	0	0	5.119.923
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	17.222.853	6.701.590	9.220.145	38.264	4.363	411	33.187.626
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.431.445	0	0	149.923	0	0	1.581.368
Ostale Izloženosti	523.303.621	20.566	17.465	0	0	0	523.341.653
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.515.929.581	116.009.339	152.054.353	95.825.830	2.557.926	13.976.858	1.896.353.888

Sledeće tabele prikazuju sektorsku strukturu portfolija Banke po klasama izloženosti:

Tabela 9
(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	220,755,024	0	0	0	1,515,058	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0	0	16,253,236	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	11.343.872	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	91.751.616	0	14,644,661	0	0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	11.412	1	365,851	2,431,969	34,983,239	0	100,753	5,818,044
Izloženost prema fizičkim licima	0	0	5,912	154,483,740	875,319	0	14,633,679	2,223,991
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	0	0	0	128,507,057	0	0	539,659	3,913,432
Visokorizične Izloženosti	0	0	0	0	159,131	0	52,660	33,159

Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	0	50	80	18,612,901	4,687	224	756,766	57,331
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	34.154	0	962,496	0	0	Su29	0	0
Ostale Izloženosti	0	0	32,290	81,287	0	0	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	103.141.054	220,755,075	16,011,291	304,116,955	36,022,376	17,768,547	16,083,518	12,045,956

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	189.475.378	411.745.460
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0	0	38.243	16.291.480
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	11.343.872
Izloženost prema bankama	0	0	0	0	0	2.013.884	108.410.161
Izloženost prema privrednim društvima	83.424.807	50.244.877	78.314.038	19.734.160	16.611.735	38.454.254	330.495.139
Izloženost prema fizičkim licima	22.661.406	9.246.514	31.019.514	9.635.862	7.829.633	37.580.708	290.196.278
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	11.094.517	1.637.848	8.937.798	1.360.810	5.740.278	2.909.529	164.640.929
Visokorizične Izloženosti	81.100	2.319.155	207.495	20.920	597.226	1.649.076	5.119.923
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	966.166	122.375	1.419.601	353.423	159.372	10.734.650	33.187.626
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	7.672	0	0	0	520	576.497	1.581.368
Ostale Izloženosti	0	0	0	0	0	523.228.075	523.341.653
Izloženost po svim klasama izloženosti	118.235.669	63.570.769	119.898.446	31.105.174	30.938.763	806.759.413	1.896.353.888

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

Tabela 10

(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	411.745.460	0	0	0	0	0	0	0	411.745.460
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	15.771.783	519.696	0	0	0	0	0	0	16.291.480
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	11.343.872	0	0	0	0	0	0	0	11.343.872
Izloženost prema bankama	108.410.161	0	0	0	0	0	0	0	108.410.161

Izloženost prema privrednim društvima	326.401.293	4.093.846	0	0	0	0	0	0	330.495.139
Izloženost prema fizičkim licima	275.137.156	14.790.147	4.664	264.311	0	0	0	0	290.196.278
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	161.086.003	3.529.245	0	25.682	0	0	0	0	164.640.929
Visokorizične Izloženosti	5.110.103	9.820	0	0	0	0	0	0	5.119.923
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	18.526.619	2.910.060	5.651	393.014	1.337.496	1.131.530	910.312	7.972.943	33.187.626
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.581.368	0	0	0	0	0	0	0	1.581.368
Ostale Izloženosti	523.330.709	10.943	0	0	0	0	0	0	523.341.653
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.858.444.528	25.863.757	10.315	683.008	1.337.496	1.131.530	910.312	7.972.943	1.896.353.888

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:

Tabela 11

(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	139.479.031	6.226.059	174.162	13.628.264	44.101.484	43.901.021	164.235.439	411.745.460
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	61.359	53.494	153.468	15.870	9.514.505	6.486.876	5.907	16.291.480
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	2.340.298	9.003.574	0	11.343.872
Izloženost prema bankama	53.906.692	14.176.073	1.447.643	608.094	15.973.471	20.656.705	1.641.484	108.410.161
Izloženost prema privrednim društvima	3.436.360	14.876.166	38.754.791	64.447.791	161.107.993	46.908.596	963.442	330.495.139
Izloženost prema fizičkim licima	4.050.369	8.313.094	15.347.664	28.492.468	155.256.745	46.964.543	31.771.395	290.196.278
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	14.532	605.605	2.250.138	2.743.278	21.965.317	137.062.059	0	164.640.929
Visokorizične Izloženosti	4	272.524	365.947	331.212	2.216.411	1.933.824	0	5.119.923
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	20.640.702	107.371	440.555	316.110	6.847.755	3.563.178	1.271.954	33.187.626
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	962.496	0	0	0	0	0	618.872	1.581.368
Ostale Izloženosti	93	428.099	849.147	3.905.008	14.284.830	6.208.704	497.665.772	523.341.653
Izloženost po svim klasama izloženosti	222.551.638	45.058.486	59.783.515	114.488.096	433.608.808	322.689.080	698.174.266	1.896.353.888

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:

Tabela 12
(u hiljadama dinara)

Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i dodatna prilagođavanja

Klase izloženosti	Ukupna prilagođavanja	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	262.349	262.349	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	82.450	0	0	33.868	0	0	0	48.581	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	6.421	0	0	2.252	0	2.390	0	1.779	0
Izloženost prema privrednim društvima	3.334.615	0	0	0	0	0	0	3.334.615	0
Izloženost prema fizičkim licima	6.245.674	0	0	0	0	0	6.245.674	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	2.072.301	0	0	0	1.833.882	238.419	0	0	0
Visokorizične Izloženosti	12.097.620	0	0	0	0	0	0	12.079.960	17.661
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	16.820	0	0	0	0	0	0	0	16.820
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale Izloženosti	7.301.100	6.008	0	0	0	0	0	7.295.092	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	31.419.350	268.357	0	36.120	1.833.882	240.809	6.245.674	22.760.027	34.481

Na teret bilansa uspeha Banka je u toku 2024. godine evidentirala ukupne neto rashode indirektnih otpisa plasmana u iznosu od 4.836.766 hiljada dinara.

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u 2024. godini prikazane su u sledećoj tabeli:

Tabela 13

Kretanja ispravki vrednosti i rezervisanja u 2024. godini	*(u hiljadama dinara)*
Početno stanje - 01.01.2023.	**22.401.532**
Povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja u toku godine	13.877.374
Ukidanja ispravki vrednosti i rezervisanja u toku godine	(9.040.608)
Povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu promene kursa	13.348
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu promene kursa	(26.616)
Prenos na vanbilans	(2.817.786)
Prodaja (ustupanje) potraživanja	(174.333)
Prihodi od kamata na obezvređene kredite	(2.395)
Konačno stanje - 31.12.2024.	**24.230.516**

Izveštaj o klasifikaciji bilansne aktive Banke na dan 31.12.2024.

Tabela 14
(u hiljadama dinara)

	Kategorija klasifikacije					
Potraživanja	A	B	V	G	D	**Ukupno**
BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE	434.063.859	170.335.179	32.118.639	6.095.187	9.399.967	652.012.832
ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	7.893.773	3.865.670	1.269.089	2.750.739	7.479.380	23.258.651
BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) i nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	0	0	0	0	0	63.187.070
BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	0	0	0	0	0	350.925.702
UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)						**1.066.125.604**

Izveštaj o klasifikaciji vanbilansne aktive Banke na dan 31.12.2024.

Tabela 15
(u hiljadama dinara)

	Kategorija klasifikacije					
Potraživanja	A	B	V	G	D	**Ukupno**
VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU	98.172.094	133.504.471	16.262.178	1.089.943	284.686	249.313.372
REZERVISANjA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	192.343	207.920	71.364	31.964	213.483	717.074
VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) i nisu obuhvaćene definicijom problematičnih potraživanja	0	0	0	0	0	690.757.502
VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) a obuhvaćene su definicijom problematičnih potraživanja	0	0	0	0	0	614.145
UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**940.685.019**

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

Tabela 16
(u hiljadama dinara)

Tip kreditne zaštite	Stanje
• Instrumenti materijalne zaštite	2.911.485
• Instrumenti nematerijalne zaštite	17.373.297
Ukupno	20.284.782

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, sektorima, zemljama, 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);
- CRA limiti koji raspoređuju apetit za preuzimanje kreditnog rizika na osnovu odnosa profitabilnosti i izloženosti kreditnom riziku. U tom smislu su klase rejtinga kategorisane u tri klastera (zeleni, žuti i crveni) koji predstavljaju različite nivoe izloženosti kreditnom riziku (nizak, srednji i visok).
- 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), prema vrsti proizvoda u kreditnom portfoliju fizičkih lica, zatim prema geografskom području, a na bazi regionalne podele Banca Intesa Beograd i 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 2024. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

Tabela 17
(u hiljadama dinara)

		Banke	Pravna lica	**Ukupno**
Valutni Forward	Nominalni iznos	0	3.579.299	**3.579.299**
	Pozitivna fer vrednost	0	13.419	**13.419**
	Negativna fer vrednost	0	0	**0**
	Izloženost	0	49.212	**49.212**
Valutni Swap	Nominalni iznos	45.384.902	0	**45.384.902**
	Pozitivna fer vrednost	52.285	0	**52.285**
	Negativna fer vrednost	-899	0	**-899**
	Izloženost	506.134	0	**506.134**
Kamatni Swap	Nominalni iznos	1.591.230	1.591.230	**3.182.460**
	Pozitivna fer vrednost	0	12.950	**12.950**
	Negativna fer vrednost	-7.832	0	**-7.832**
	Izloženost	7.956	20.906	**28.863**

Banka na 31.12.2024. 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 2024. 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 2024. godine imala sledeće izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti:

Tabela 18
(u hiljadama dinara)

Finansijski instrument	Iznos izloženosti
• Valutni (FX) Swap*	0
• Valutni (FX) Forward	49.212
• Kamatni (IR) Swap	20.906
Ukupno	70.118

*Obzirom da se Swap portfolio na 31.12.2024. 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 2024. godine učešće EUR u proseku iznosilo 89% 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 2024. godine nije se menjao nivo limita prvog reda odnosno FX VaR limit, a takođe ni limit drugog reda tj. neto otvorene devizne pozicije. U toku maja kao i krajem novembra 2024. godine registrovan je proboj limita otvorene devizne pozicije, međutim 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 2024. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala. Na dan 31. decembra 2024. godine regulatorni pokazatelj deviznog rizika je iznosio 1,20%. S obzirom da je regulatorni pokazatelj deviznog rizika ispod 2%, Banka nije obračunala kapitalni zahtev na 31. decembar 2024.godine.

Sledeća tabela pokazuje referentne vrednosti FX VaR-a u toku 2024. u odnosu na 2023. godine:

Tabela 19
(u evrima)

Devizni VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024. godina	max. 110.000	2.787	4.251	21.129	610
2023. godina	max. 110.000	2.115	4.570	98.464	1.125

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

Tabela 20
(u hiljadama dinara)

Scenario	Efekat 2024.	Efekat 2023.
10% depresijacija dinara	(90.423)	(15.791)
20% depresijacija dinara	(180.846)	(31.581)

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 i derivata odnosno deviznih forward i kamatnih swap 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 2024. godine, nivo VaR limita kamatne stope knjige trgovanja nisu revidirani.

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 2024. 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 prvom kvartalu 2023. godine promenjen je stresni period od strane Matične banke tako što je uzet period sa izraženijim oscilacijama što je dovelo da povećanja svih stresnih VaR pokazatelja, dok u 2024. godini nije bilo promena perioda. U drugom kvartalu 2024.godine došlo je i do proboja stresnog VaR limta knjige trgovanja (koji uključuje i devizni rizik). Prekoračenje limita, koje je trajalo deset uzastopnih dana, prouzrokovano je dugom deviznom pozicijom (zbog planirane isplate dividende) koja je dovela do generisanja značajnog deviznog stresnog VaR-a. U toku 2024. godine nije bilo drugih registrovanih proboja stresnih VaR pokazatelja.

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za portfolio finansijskih sredstava raspoloživih za trgovanje (bez deviznog rizika):

Tabela 21

(u evrima)

IRR HFT VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	max. 190.000	13.151	7.843	22.216	442
2023	max. 190.000	3.517	2.361	10.230	6

Tabela 22

(u evrima)

IRR HFT Stresni VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	max. 600.000	20.632	16.293	46.377	2.436
2023	max. 500.000	13.770	3.432	17.910	42

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 2024. godine, Banka nije imala kapitalni zahtev na 31. decembar 2024. 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 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. Dokumenta Banke kojima se definiše upravljanje kamatnim rizikom: Politika upravljanja kamatnim rizikom bankarske knjige i Pravilnik - Merenje i kontrola kamatnog rizika u Bankarskoj knjizi, su usklađena sa datim aktima Matične banke..

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 2024. godine limit indikatora kamatnog rizika NII je redukovan od strane Odbora za finansijski rizik ISP Grupe, dok je indikator kamatnog rizika EVE ostao na istom nivou. Banka je bila u skladu sa propisanim limitima od strane Matične banke u toku 2024. 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.

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

U toku 2024. godine, nivo VaR limita izloženosti riziku kamatne stope bankarske knjige je smanjen 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 2024. godine nije bilo registrovanih proboja VaR limita za HTCS portfolio.

Pored regularnih VaR limita, Banka dnevno prati i izveštava o stresnim VaR pokazateljima kao 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 2024. godine nije bilo registrovanog proboja stresnih VaR pokazatelja.

Tabela u nastavku predstavlja otvorenu kamatnu poziciju Banke (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2024. godine. U skladu sa napomenama uz finansijske izveštaje za 2024. godinu isključene su pozicije koje se odnose na nefinansijsku imovinu i obaveze:

Tabela 23
(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	204.234.014	-	-	-	-		204.234.014
Potraživanja po osnovu derivata					-	78.654	78.654
Hartije od vrednosti	37.234.331	9.934.780	7.597.612	38.287.374		551	93.054.648
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	123.827.059	368.603	1.545.143	1.117.804	11.227	458.958	127.328.794
Krediti i potraživanja od komitenata	185.228.168	121.301.153	85.303.708	152.037.712	35.716.398	3.487	579.590.626
Investicije u zavisna društva						1.199.472	1.199.472
UKUPNA AKTIVA	**550.523.572**	**131.604.536**	**94.446.463**	**191.442.890**	**35.727.625**	**1.741.122**	**1.005.486.208**

	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	-	-	-	-	-	8.731	8.731
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	20.989.781	31.679.826	26.511.553	4.052.906	1.590.630	499.311	85.324.007
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	596.927.373	65.850.966	110.123.261	9.532.493	776.935	2.793.381	786.004.409
UKUPNO OBAVEZE	**617.917.154**	**97.530.792**	**136.634.814**	**13.585.399**	**2.367.565**	**3.301.423**	**871.337.147**
UKUPNO KAPITAL						**124.436.742**	**124.436.742**
UKUPNO PASIVA	**617.917.154**	**97.530.792**	**136.634.814**	**13.585.399**	**2.367.565**	**127.738.165**	**995.773.889**
ROČNA NEUSKLAĐENOST	**(67.393.582)**	**34.073.744**	**(42.188.351)**	**177.857.491**	**33.360.060**		
KUMULATIVNI GAP	**(67.393.582)**	**(33.319.838)**	**(75.508.189)**	**102.349.302**	**135.709.362**		

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.

Tabela 24
(u hiljadama dinara)

Osetljivost neto vrednosti imovine Banke na promenu kamatne stope	Povećanje od 100bp	Smanjenje od 100bp
2024. godina		
Na dan 31. decembra	(1.207.253)	1.459.922
Prosek za period	(770.598)	885.041
Maksimum za period	(326.575)	1.459.922
Minimum za period	(1.207.253)	363.462
2023. godina		
Na dan 31. decembra	(62.426)	92.946
Prosek za period	10.410	32.432
Maksimum za period	385.787	317.163
Minimum za period	(287.312)	(340.571)

Tabela 25
(u hiljadama dinara)

Osetljivost neto prihoda Banke na promenu kamatne stope	Povećanje od 50bp	Smanjenje od 50bp
2024. godina		
Na dan 31. decembra	1.049.210	(1.396.769)
Prosek za period	899.441	(1.268.178)
Maksimum za period	1.098.658	(1.034.789)
Minimum za period	654.295	(1.440.088)
2023. godina		
Na dan 31. decembra	987.536	(1.378.065)
Prosek za period	1.037.329	(1.371.386)
Maksimum za period	1.557.520	(993.110)
Minimum za period	587.537	(1.586.977)

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

Tabela 26
(u evrima)

IRR HTCS VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	max 2.200.000	583.832	1.021.981	1.746.702	117.653
2023	max 2.600.000	200.535	663.857	1.770.667	183.017

(u evrima)

IRR HTCS Stresni VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	max 2.700.000	1.036.149	1.235.069	1.713.373	867.397
2023	max 3.000.000	1.248.630	1.193.712	1.874.395	283.830

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 stresnim uslovima:

Tabela 27
(u evrima)

IRR Total VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	max 2.350.000	586.742	1.028.443	1.749.793	121.815
2023	max 2.600.000	207.099	670.468	1.775.809	188.232

(u evrima)

IRR Total Stresni VaR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	max 3.000.000	1.151.653	1.417.346	2.384.260	879.473
2023	max 3.500.000	1.277.311	1.272.299	2.501.812	288.494

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.) i rizik modela, koji predstavlja rizik od nastanka gubitka koji institucija može da pretrpi, kao posledica odluka koje se primarno zasnivaju na rezultatima internih modela, usled grešaka u njihovom razvoju, primeni ili upotrebi.

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

Na osnovu procesa procene izloženosti operativnom riziku, primenom naprednog modela merenja, Matična banka izračunava nivo očekivanih i neočekivanih operativnih gubitaka, odnosno nivo kapitala potrebnog za pokriće operativnih rizika.

Operativni rizik, zajedno sa solventnošću i likvidnošću, predstavlja osnovu RAF-a (krovni limiti). Izloženost operativnom riziku ograničena je limitom velikih događaja i limitom uobičajenih događaja.

Sistem upravljanja operativnim rizikom se dodatno prati kroz set ključnih indikatora rizika (KRI). To je sistem ranog upozoravanja za operativni rizik koji treba da podrži pravovremenu identifikaciju povećanog operativnog rizika i omogući preventivne mere koje bi mogle da ublaže identifikovane rizike.

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 predstavlja 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 1,12 (112%). 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 (122,5%) i NSFR (105%) 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), NSFR (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 2024. godine uz prosečnu vrednost koja značajno prevazilazi vrednost propisanog limita od 1,0 (100%).

Tabela 28

LCR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	min. 1,00	2,14	2,60	3,68	1,94
2023	min. 1,00	4,11	2,27	4,11	1,70

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

Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja – NSFR

U skladu sa odlukom o upravljanju rizikom likvidnost banke propisane od strane Narodne banke Srbije, koja je usklađena sa Basel III standarima i evropskom regulativom, uveden je novi regulatorni pokazatelj likvidnosti NSFR čije je prvo izveštavanje bilo na dan 30.06.2024. Odlukom je definisano izveštavanje o NSFR pokazatelju na kvartalnom nivou.

NSFR pokazatelj zahtevan od strane regulatora je bio znatno iznad zahtevanog limita (100%) tokom 2024. godine uz prosečnu vrednost koja značajno prevazilazi vrednost propisanog regulatornog limita od 1.0 (100%).

Tabela 29

NSFR	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	1,83	1,82	1,83	1,81

Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti

U 2024. 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

Tabela 30

LIK	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	min 1,0	2,17	2,22	2,49	1,98
2023	min 1,0	2,24	2,04	2,29	1,73

Uži pokazatelj likvidnosti

Tabela 31

ULIK	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	min. 0,7	1,66	1,57	1,87	1,38
2023	min. 0,7	1,65	1,41	1,70	1,17

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 2024. 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 emitovane za međunarodno tržište. Sa druge stane državni zapisi koje je emitovala neka država članica EU ne podležu umanjenju.

LCR limit je definisan u skladu sa smernicama Intesa Grupe i ne sme biti manji od 1,12 (112%). Tokom 2024. godine LCR pokazatelj je bio iznad zahtevanog nivoa.

Tabela 32

LCR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	min. 1,12	2,25	2,60	3,85	1,94
2023	min. 1,1	2,97	2,20	3,74	1,53

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

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

Tokom 2024. godine, prosečna vrednost NSFR pokazatelja je bila značajno iznad zahtevanog nivoa.

Tabela 33

NSFR	Limit	31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2024	min. 1,025	1,84	1,83	1,89	1,78
2023	min. 1,025	1,75	1,68	1,75	1,63

Tabela u nastavku predstavlja analizu preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2024. 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 2024. godinu, isključene su pozicije koje predstavljaju nefinansijsku imovinu i obaveze.

Tabela 34
(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	204.234.014	204.234.014	204.234.014	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu derivata	78.654	78.654	-	-	-	-	-	78.654
Hartije od vrednosti	93.054.647	98.755.894	39.487.831	4.245.247	14.134.405	40.887.862	-	549
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	127.328.795	127.822.085	117.992.143	1.325.653	5.408.900	2.618.343	18.088	458.958
Krediti i potraživanja od komitenata	579.590.626	812.982.506	27.301.051	40.061.389	250.996.703	311.243.084	183.376.792	3.487
Investicije u zavisna društva	1.199.472	1.199.472	-	-	-	-	-	1.199.472
UKUPNA AKTIVA	**1.005.486.208**	**1.245.072.625**	**389.015.039**	**45.632.289**	**270.540.008**	**354.749.289**	**183.394.880**	**1.741.120**

	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	8.731	8.731	-	-	-	-	-	8.731
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	85.324.008	89.570.713	21.497.402	10.774.444	23.858.163	27.871.390	5.070.002	499.312
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	786.004.408	815.292.156	597.430.239	41.417.603	115.219.797	43.229.202	15.157.423	2.837.892
UKUPNO OBAVEZE	**871.337.147**	**904.871.599**	**618.927.641**	**52.192.046**	**139.077.960**	**71.100.592**	**20.227.425**	**3.345.935**
UKUPNO KAPITAL		**124.436.742**						**124.436.742**
UKUPNO PASIVA		**1.029.308.341**	**618.927.641**	**52.192.046**	**139.077.960**	**71.100.592**	**20.227.425**	**127.782.676**
ROČNA NEUSKLAĐENOST			**(229.912.602)**	**(6.559.757)**	**131.462.048**	**283.648.698**	**163.167.455**	**(126.041.557)**
KUMULATIVNI GAP			**(229.912.602)**	**(236.472.359)**	**(105.010.312)**	**178.638.386**	**341.805.840**	

Tabela o analizi ročnosti sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2024. godine prikazuje buduće novčane tokove primenom izuzetno konzervativnih pretpostavki, kao što je istovremeno dospeće svih depozita po viđenju u narednih mesec dana.

Pokazatelj leveridža

Pokazatelj Leveridža u kontekstu Basela III se obračunava kao količnik osnovnog kapitala i ukupne izloženosti Banke, i iskazuje se u procentima. Na 31.12.2024. godine pokazatelj leveridža je iznosio 8,65% na nivou Banke i 8,45% 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

Tabela 35

(u hiljadama dinara)

	2023	2024
Akcije u drugim pravnim licima:		
Razvojna Banka Vojvodine AD Novi Sad	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**	**26.329**
Usklađivanje sa fer vrednošću	*(17.867)*	*(18.168)*
Stanje na dan 31. decembra	**10.029**	**8.161**

b) Učešća u kapitalu

Tabela 36

(u hiljadama dinara)

	2023	2024
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 31.12.2024. 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 95,01% ukupne bilansne izloženosti, dok vanbilansna kreditna izloženost čini 26,53% ukupne vanbilansne izloženosti. Ukupna kreditna izloženost čini 62,32% 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	169.351.814	0	169.351.814	34.882.200	204.234.014
Založena finansijska sredstva	0	0	0	78.654	78.654
Potraživanja po osnovu derivata	0	0	0	0	0
Hartije od vrednosti	93.070.914	-16.267	93.054.647	0	93.054.647
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	127.355.329	-26.533	127.328.796	0	127.328.796
Krediti i potraživanja od komitenata	602.643.920	-23.053.294	579.590.626	0	579.590.626
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	3.685.009	3.685.009
Nekretnine. postrojenja i oprema	0	0	0	10.431.451	10.431.451
Investicione nekretnine	0	0	0	111.887	111.887
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	14.267	14.267
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	8.959.817	-416.310	8.543.507	986.003	9.529.510
Bilansna izloženost	1.001.381.794	-23.512.404	977.869.390	51.388.943	1.029.258.333
Date garancije i jemstva	76.721.912	-270.737	76.451.175	0	76.451.175
Preuzete buduće obaveze	51.186.426	-263.926	50.922.500	0	50.922.500
Ostale vanbilansne izloženosti	122.195.969	-183.450	122.012.519	690.580.712	812.593.232

Vanbilansna izloženost	250.104.307	-718.112	249.386.195	690.580.712	939.966.907
Ukupna izloženost	1.251.486.101	-24.230.516	1.227.255.585	741.969.655	1.969.225.240

*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:

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

Prilog 2

(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	279.858.054	17.478.216	73.550	11.287.420	308.697.240	18.068	13.275.243	295.403.930	117.117.807	2.283.754
Stambeni krediti	131.371.113	3.353.515	73.499,14	2.643.300	137.441.427	18.064	3.287.508	134.135.855	116.378.787	2.264.609
Potrošački i gotovinski krediti	90.531.620	12.089.970	0	7.716.447	110.338.036	0	8.959.428	101.378.609	226.985	4.082
Transakcioni i kreditne kartice	54.808.871	2.034.731	50,65	927.673	57.771.326	4	933.938	56.837.384	512.035	15.064
Ostala potraživanja	3.146.450	0	0	0	3.146.451	0	94.369	3.052.081	0	0
Potraživanja od privrede	544.675.480	8.403.232	2.701.440	3.588.759	559.368.911	1.778.421	8.855.539	548.734.950	47.699.258	314.120
Velika preduzeća	229.119.941	3.559.425	672.002	50	233.351.416	534.206	2.509.583	230.307.627	22.616.109	0
Mala i srednja preduzeća	209.849.349	2.612.766	1.318.253	893.452	214.673.820	775.707	2.065.821	211.832.292	21.295.335	35.464
Mikro preduzeća i preduzetnici	33.473.842	832.190	711.185	2.115.240	37.132.457	468.508	2.560.275	34.103.674	2.267.532	58.157
Poljoprivrednici	12.605.175	869.362	0	580.014	14.054.551	0	1.159.533	12.895.017	1.520.283	220.499
Javna preduzeća	59.627.174	529.489	0	3	60.156.666	0	560.327	59.596.340	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	383.353.460	33.834	0	32.656	383.419.950	0	303.246	383.116.705	143.462	5.136
Ukupna izloženost	1.207.886.994	25.915.282	2.774.989	14.908.835	1.251.486.101	1.796.489	22.434.028	1.227.255.585	164.960.526	2.603.010

Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematič na potraživanja	1.207.886.994	25.915.282	0	0	1.233.802.276	0	11.932.698	1.221.869.578	164.960.526	0
od čega: restrukturirane	2.550.991	165.354	0	0	2.716.345	0	239.121	0	1.036.762	0
Problematična potraživanja	0,00	0	2.774.989	14.908.835	17.683.825	1.796.489	10.501.330	5.386.006	0	2.603.010
od čega: restrukturirane	0,00	0	1.284.555	1.453.005	2.737.559	826.862	1.103.980	806.718	0	396.382
Ukupna izloženost	1.207.886.994	25.915.282	2.774.989	14.908.835	1.251.486.101	1.796.489	22.434.028	1.227.255.585	164.960.526	2.603.010

* 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:

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

Prilog 3

(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	154.691.920	4.619.441	61.673.509	2.712.804	49.856.366	2.572.988	31.113.973	1.455.738	0	0	502	0
Stambeni krediti	85.848.121	1.455.873	24.135.045	612.261	15.367.980	473.055	9.373.482	175.610	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	38.348.521	2.803.814	25.507.170	1.877.767	24.584.910	1.889.971	14.180.486	1.144.895	0	0	502	0
Transakcioni i kreditne kartice	27.348.872	359.754	12.031.254	222.776	9.903.472	209.961	7.560.004	135.233	0	0	0	0
Ostala potraživanja	3.146.406	0	41	0	3	0	1	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	346.776.735	1.619.620	40.598.496	380.454	43.790.113	514.806	17.380.492	174.220	0	0	0	0

Sektor A	21.631.540	5	2	2.295	594.265	1	170.530	3	0	0	0	0
Sektor B. C i E	60.632.542	54.018	4.591.288	14.844	5.991.850	17.145	2.429.459	8.318	0	0	0	0
Sektor D	5.345.360	5.950	7.226.769	28.070	936.182	10.839	521.671	3.337	0	0	0	0
Sektor F	88.765.005	320.122	10.887.149	142.060	19.975.436	240.634	7.391.119	57.171	0	0	0	0
Sektor G	103.056.887	1.034.771	13.017.599	154.942	10.814.259	68.188	4.902.715	81.912	0	0	0	0
Sektor H. I i J	34.983.764	114.364	3.343.527	24.850	2.878.522	154.192	1.439.636	15.959	0	0	0	0
Sektor L. M i N	32.361.637	90.391	1.532.160	13.392	2.599.600	23.806	525.364	7.520	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	457.251.870	939.077	15.976.684	808.267	9.326.692	1.166.616	3.859.632	719.794	0	0	1.505.292	0
Ukupna izloženost	958.720.525	7.178.138	118.248.689	3.901.525	102.973.172	4.254.410	52.354.097	2.349.752	0	0	1.505.794	0

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:

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

Prilog 4

(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	279.858.054	16.619.894	637.284	221.038	0	2.343.046	1.490.762	549.308	240.966	6.736.888
Stambeni krediti	131.371.113	3.239.505	91.020	22.990	0	669.157	179.177	51.531	62.444	1.754.490
Potrošački i gotovinski krediti	90.531.620	11.435.471	472.192	182.307	0	1.471.053	1.205.551	188.124	161.851	4.689.868
Transakcioni i kreditne kartice	54.808.871	1.944.918	74.072	15.741	0	202.836	106.034	309.653	16.671	292.530
Ostala potraživanja	3.146.450	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	544.675.480	8.105.006	203.574	94.652	0	523.529	796.693	312.600	206.162	4.451.214
Velika preduzeća	229.119.941	3.559.425	0	0	0	158.676	476.418	0	0	36.957
Mala i srednja preduzeća	209.849.349	2.522.790	77.138	12.838	0	95.980	277.810	278.361	122.042	1.437.513
Mikro preduzeća i preduzetnici	33.473.842	790.773	31.932	9.486	0	251.077	32.134	21.291	81.028	2.440.895
Poljoprivrednici	12.605.175	702.529	94.505	72.329	0	17.792	10.332	12.948	3.092	535.850
Javna preduzeća	59.627.174	529.489	0	0	0	3	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	383.353.460	32.237	85	1.513	0	3.658	2	665	4.613	23.719
Ukupna izloženost	1.207.886.994	24.757.136	840.943	317.203	0	2.870.233	2.287.458	862.573	451.741	11.211.821
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.207.886.994	24.757.136	840.943	317.203	0	0	0	0	0	0
od čega: restrukturirane	2.550.991	138.019	14.169	13.165	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	0	0	0	0	0	2.870.233	2.287.458	862.573	451.741	11.211.821
od čega: restrukturirane	0	0	0	0	0	881.677	587.023	199.545	59.572	1.009.743
Ukupna izloženost	1.207.886.994	24.757.136	840.943	317.203	0	2.870.233	2.287.458	862.573	451.741	11.211.821

* 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	308.697.240	13.293.311	11.360.970	1.244.293	7.549.715	10,58%	2.283.754
Stambeni krediti	137.441.427	3.305.572	2.716.799	441.284	1.396.343	1,98%	2.264.609
Potrošački i gotovinski krediti	110.338.036	8.959.428	7.716.447	803.009	5.505.973	6,99%	4.082
Transakcioni i kreditne kartice	57.771.326	933.942	927.724	0	647.398	1,61%	15.064
Ostala potraživanja	3.146.451	94.369	0	0	0	0,00%	0
Potraživanja od privrede	451.234.937	6.432.575	2.689.100	735.590	1.966.509	0	61.326
Sektor A	22.398.641	93.782	2.305	0	1.140	0,01%	0
Sektor B. C i E	73.739.464	258.010	94.324	3.162	74.880	0,13%	5.912
Sektor D	14.078.178	137.485	48.196	8.294	38.672	0,34%	2.219
Sektor F	127.778.696	3.263.141	759.987	211.484	506.316	0,59%	9.988
Sektor G	133.131.274	1.638.691	1.339.813	493.179	1.047.525	1,01%	21.608
Sektor H. I i J	42.954.815	644.886	309.366	16.649	190.110	0,72%	5.807
Sektor L. M i N	37.153.870	396.580	135.109	2.822	107.868	0,36%	15.791
Potraživanja od ostalih klijenata	491.553.924	4.504.630	3.633.754	757.676	2.781.595	0,74%	257.930
Ukupna potraživanja	1.251.486.101	24.230.516	17.683.825	2.737.559	12.297.819	0	2.603.010

**potraživanja uključuju i vanbilansne pozicije*

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	11.870.027	6.032.516	0	6.541.573	4.150.706	0	2.390.867	0		11.360.970	3.811.255
Stambeni krediti	2.867.756	959.594	0	1.110.550	1.091.969	0	18.581	0		2.716.799	1.320.456
Potrošački i gotovinski krediti	7.965.624	4.621.918	0	4.871.096	2.545.237	0	2.325.860	0		7.716.447	2.210.473
Transakcioni i kreditne kartice	1.036.647	451.003	0	559.926	513.500	0	46.426	0		927.724	280.326
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0		0		0	0
Potraživanja od privrede	5.841.398	3.410.311	0	2.961.510	2.366.596	0	594.914	0		6.290.198	1.566.702
Velika preduzeća	797.657	302.749	0	428.355	428.355	0	0	0		672.051	137.818
Mala i srednja preduzeća	1.824.716	1.772.598	0	1.385.609	1.276.940	0	108.670	0		2.211.705	723.465
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.715.892	1.096.161	0	985.628	565.701	0	419.927	0		2.826.425	611.768
Poljoprivrednici	503.103	238.802	0	161.891	95.574	0	66.317	0		580.014	93.650
Javna preduzeća	29	0	0	26	26	0	0	0		3	1
Potraživanja od ostalih klijenata	39.579	10.408	0	17.330	10.695	0	6.635	0		32.656	8.048
Ukupna potraživanja	17.751.003	9.453.235	0	9.520.413	6.527.997	0	2.992.416	0		17.683.825	5.386.006

* 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	266.710.222	10.978.590	19.647.458	11.360.970	117.117.807	2.283.754
Stambeni krediti	122.204.818	4.146.404	8.373.406	2.716.799	116.378.787	2.264.609
Potrošački i gotovinski krediti	87.065.595	5.515.460	10.040.535	7.716.447	226.985	4.082
Transakcioni i kreditne kartice	54.327.181	1.285.905	1.230.516	927.724	512.035	15.064
Ostala potraživanja	3.112.628	30.821	3.001	0	0	0
Potraživanja od privrede	504.755.939	14.930.204	33.392.569	6.290.198	47.699.258	314.120
Velika preduzeća	208.512.658	7.490.994	16.675.713	672.051	22.616.109	0
Mala i srednja preduzeća	190.787.049	6.461.443	15.213.623	2.211.705	21.295.335	35.464
Mikro preduzeća i preduzetnici	32.693.673	819.007	793.353	2.826.425	2.267.532	58.157
Poljoprivrednici	13.253.261	85.199	136.076	580.014	1.520.283	220.499
Javna preduzeća	59.509.298	73.561	573.804	3	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	383.367.271	0	20.023	32.656	143.462	5.136
Ukupna potraživanja	1.154.833.432	25.908.794	53.060.050	17.683.825	164.960.526	2.603.010

* 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	760.623	0	118.640.939	0	0	0	0	0	0	0
Stambeni krediti	2.457	0	118.640.939	0	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	231.068	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	527.098	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	3.854.757	0	5.973.797	21.640.123	0	0	11.227.218	5.317.483	0	0
Velika preduzeća	701.740	0	1.192.361	9.506.196	0	0	11.058.262	157.550	0	0
Mala i srednja preduzeća	2.430.658	0	4.369.787	11.362.052	0	0	129.927	3.038.374	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	719.461	0	350.836	393.224	0	0	39.029	823.139	0	0
Poljoprivrednici	2.898	0	60.813	378.650	0	0	0	1.298.420	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	23.286	0	4.934	63.952	0	0	0	56.425	0	0
Ukupna potraživanja	4.638.666	0	124.619.670	21.704.075	0	0	11.227.218	5.373.908	0	0
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4.617.901	0	122.281.584	21.563.728	0	0	11.218.770	5.278.543	0	0
od čega: restrukturirane	0	0	933.760	55.826	0	0	32.892	14.284	0	0
Problematična potraživanja	20.765	0	2.338.086	140.347	0	0	8.448	95.365	0	0
od čega: restrukturirane	444	0	388.935	2.752	0	0	2.183	2.067	0	0
Ukupna potraživanja	4.638.666	0	124.619.670	21.704.075	0	0	11.227.218	5.373.908	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%	60.343.364
Od 50% do 70%	44.338.474
Od 70% do 90%	28.132.652
Od 90% do 100%	2.017.807
Od 100% do 120%	1.142.770
Od 120% do 150%	903.881
Preko 150%	562.478
Ukupno	137.441.427
Prosečan LTV pokazatelj	72%

* 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 na sredstvima stečenim naplatom tokom godine:

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja
31.12.2024.

Prilog 10

(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	132.342	0	0	151.262
Stečena u toku perioda	2	0	3.700	0	0	3.700
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	136.042	0	0	154.962
Akumulirana ispravka vrednosti	8	0	(1.239)	0	0	(1.239)
od čega: ispravka vrednosti u toku perioda	9	0	0	0	0	0
Neto vrednost na kraju perioda	10 (7-8)	18.920	134.803	0	0	153.723

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	11.870.027	6.032.516	60.933	6.541.573	60.933	0	0	11.360.970	3.811.255
Stambeni krediti	2.867.756	959.594	60.933	1.110.550	60.933	0	0	2.716.799	1.320.456
Potrošački i gotovinski krediti	7.965.624	4.621.918	0	4.871.096	0	0	0	7.716.447	2.210.473
Transakcioni i kreditne kartice	1.036.647	451.003	0	559.926	0	0	0	927.724	280.326
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	5.841.398	3.410.311	780.025	2.961.510	1.933.113	0	0	6.290.198	1.566.702
Velika preduzeća	797.657	302.749	41.011	428.355	450.649	0	0	672.051	137.818
Mala i srednja preduzeća	1.824.716	1.772.598	528.389	1.385.609	1.076.307	0	0	2.211.705	723.465
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.715.892	1.096.161	210.626	985.628	406.157	0	0	2.826.425	611.768
Poljoprivrednici	503.103	238.802	0	161.891	0	0	0	580.014	93.650
Javna preduzeća	29	0	0	26	0	0	0	3	1
Potraživanja od ostalih klijenata	39.579	10.408	0	17.330	0	0	0	32.656	8.048
Ukupna potraživanja	17.751.003	9.453.235	840.958	9.520.413	1.994.046	0	0	17.683.825	5.386.006

Sledeća tabela prikazuje promene na ispravkama vrednosti tokom godine:

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

Prilog 12
(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	11.521.931	5.057.970	3.286.590	0	13.293.311
Stambeni krediti	2.305.944	1.391.306	391.678	0	3.305.572
Potrošački i gotovinski krediti	8.156.369	3.345.454	2.542.395	0	8.959.428
Transakcioni i kreditne kartice	884.635	245.548	196.242	0	933.942
Ostala potraživanja	174.982	75.662	156.275	0	94.369
Potraživanja od privrede	10.304.244	3.040.371	2.710.655	0	10.633.960
Velika preduzeća	3.259.407	384.789	600.407	0	3.043.789
Mala i srednja preduzeća	3.111.067	787.137	1.056.675	0	2.841.528
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.782.140	1.148.520	901.877	0	3.028.783
Poljoprivrednici	917.392	393.837	151.695	0	1.159.533
Javna preduzeća	234.239	326.088	0	0	560.327
Potraživanja od ostalih klijenata	575.357	3.689	275.799	0	303.246
Ukupna izloženost	22.401.532	8.102.029	6.273.045	0	24.230.516
Prema kategorijama potraživanja					
Neproblematična potraživanja	10.331.462	2.662.185	1.060.949	0	11.932.698
od čega: restrukturirane	158.148	213.108	132.134	0	239.121
Problematična potraživanja	12.070.070	5.439.844	5.212.096	0	12.297.819
od čega: restrukturirane	1.248.348	1.153.392	470.899	0	1.930.841
Ukupna izloženost	22.401.532	8.102.029	6.273.045	0	24.230.516

* 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	23,563,415	22,521,364
Stambeni krediti	9,079,664	9,069,173
Potrošački i gotovinski krediti	12,622,071	12,503,728
Transakcioni i kreditne kartice	1,704,824	1,702,332
Ostala potraživanja	156,856	-753,870
Potraživanja od privrede	32,588,152	32,210,266
Velika preduzeća	10,331,417	10,184,826
Mala i srednja preduzeća	7,193,342	7,178,010
Mikro preduzeća i preduzetnici	2,979,891	2,848,902
Poljoprivrednici	1412057	1,411,950
Javna preduzeća	341,785	258,083
Potraživanja od ostalih klijenata	10,331,724	10,330,559
Ukupna potraživanja	56,151,567	54,730,465
Prema kategorijama potraživanja		
Neproblematična potraživanja	54,564,498	53,476,002
od čega: restrukturirane	425,547	400,836
Problematična potraživanja	1,587,069	1,254,463
od čega: restrukturirane	204,567	163,244
Ukupna potraživanja	56,151,567	54,730,465

Priznavanje prihoda od kamate na obezvređena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti Banka na 31.12.2024. 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	308,697,240	13,293,311	1,472,354	1,244,293	938,310	1.24%	453,344
Stambeni krediti	137,441,427	3,305,572	535,101	441,284	235,188	0.39%	452,900
Potrošački i gotovinski krediti	110,338,036	8,959,428	937,253	803,009	703,121	0.85%	444
Transakcioni i kreditne kartice	57,771,326	933,942	0	0	0	0.00%	0
Ostala potraživanja	3,146,451	94,369	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od privrede	451,234,937	6,432,575	3,119,913	735,590	745,707	2.87%	949,644
Sektor A	22,398,641	93,782	2,293	0	144	0.01%	587
Sektor B. C i E	73,739,464	258,010	3,162	3,162	2,332	0.00%	71
Sektor D	14,078,178	137,485	32,080	8,294	7,681	0.23%	11,664
Sektor F	127,778,696	3,263,141	2,395,859	211,484	287,432	1.88%	883,194
Sektor G	133,131,274	1,638,691	550,066	493,179	422,018	0.41%	38,994
Sektor H. I i J	42,954,815	644,886	69,902	16,649	17,693	0.16%	13,753
Sektor L. M i N	37,153,870	396,580	66,551	2,822	8,406	0.18%	1,382
Potraživanja od ostalih klijenata	491,553,924	4,504,630	861,637	757,676	485,946	0.18%	30,155
Ukupna potraživanja	1,251,486,101	24,230,516	5,453,904	2,737,559	2,169,962	0.44%	1,433,144

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	1,154,660	620,941	293,621	0	-33,751	1,448,229	509,919
Stambeni krediti	517,516	129,352	129,353	0	17,587	535,101	299,913
Potrošački i gotovinski krediti	637,144	488,537	164,268	0	-51,338	910,075	209,120
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	3,052	0	0	0	3,052	886
Potraživanja od privrede	2,416,183	3,441,672	1,909,379	0	-75,631	3,872,845	2,641,192
Velika preduzeća	249,536	2,425,442	247,108	0	-1,044	2,426,826	1,943,399
Mala i srednja preduzeća	1,654,509	589,790	1,186,021	0	-65,320	992,958	678,553
Mikro preduzeća i preduzetnici	477,392	266,646	336,554	0	-9,268	398,216	9,560
Poljoprivrednici	34,746	159,794	139,696	0	0	54,844	9,680
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	134,305	0	1,474	0	0	132,831	132,831
Ukupna potraživanja	3,705,148	4,062,613	2,204,474	0	-109,382	5,453,904	3,283,942

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	2,768	1,444,814	0	0	646	0	0	0	1,448,229
Stambeni krediti	234	534,867	0	0	0	0	0	0	535,101
Potrošački i gotovinski krediti	101	909,900	0	0	74	0	0	0	910,075
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	2,433	48	0	0	572	0	0	0	3,052
Potraživanja od privrede	980	3,871,293	0	0	572	0	0	0	3,872,845
Velika preduzeća	0	2,426,826	0	0	0	0	0	0	2,426,826
Mala i srednja preduzeća	900	991,759	0	0	299	0	0	0	992,958
Mikro preduzeća i preduzetnici	80	397,863	0	0	273	0	0	0	398,216
Poljoprivrednici	0	54,844	0	0	0	0	0	0	54,844
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	336	132,421	0	0	74	0	0	0	132,831
Ukupna potraživanja	4,084	5,448,528	0	0	1,293	0	0	0	5,453,904

Prilog 17 – Korišćene skraćenice

BIB – Banca Intesa ad Beograd

BoD (Board of Directors) – Upravni odbor

EB (Executive Board) – Izvršni odbor

AC (Audit Committee) – Odbor za reviziju

RMC (Risk Management Committee) – Komitet za upravljanje rizicima

CO (Credit Committee) – Kreditni odbor

CRGC (Credit Risk Governance Committee) – Komitet za upravljanje kreditnim rizikom

PAC (Problem Assets Committee) – Komitet za problematične plasmane

ALCO (Assets and Liabilities Management Committee) – Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

ORC (Operational Risk Committee) – Komitet za upravljanje operativnim rizikom

ICCC (Internal Controls Coordination Committee) – Komitet za koordinaciju interne kontrole

ESGC (Environmental, Social and Governance Committee) – Komitet za zaštitu životne sredine, socijalnu politiku i korporativno upravljanje

ISP – Intesa Sanpaolo

CRO (Chief Risk Officer) – Direktor za upravljanje rizicima

CFO (Chief Financial Officer) – Direktor 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 Pravilnikom Interna procena adekvatnosti kapitala (ICAAP), 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 rizicima

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) – pokazatelj 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 (Equator Principles) – ekvatorska načela

NPL (Non-Performing Loans) – problematični krediti

AML (Anti-Money Laundering) – samlprečavanje pranja novca

PD (Probability of 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 – mera budućeg (očekivanog) makroekonomskog uticaja na nivo LGD stope u narednom periodu

EWMA (Exponentially Weighted Moving Average) istorijski metod – 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

ONFEP – ukupna neto devizna pozicija

HH index – Herfindahl-Hiršmanov indeks

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

NKOSK – Nacionalna korporacija za osiguranje stambenih kredita

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

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

Problematična potraživanja (NPE – Non-Performing exposure) – obuhvataju 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 – obuhvataju sva potraživanja koja nisu problematična

PCM (Proactive Credit Management) – proaktivno upravljanje porftoliom

IRRBB (Interest rate risk in banking book) – kamatni rizik u bankarskoj knjizi