

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,  
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**



**1921**

**ГОДИШЊА ОБЈАВА ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА  
БАНКЕ СА СТАЊЕМ НА ДАН 31.12.2025.**

Шифра документа

Датум

## Садржај

<b>1. УВОД</b> .....	<b>3</b>
1.1. Основни подаци о пословном имену, седишту и управи Банке .....	3
<b>2. СТРАТЕГИЈА И ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА</b> .....	<b>4</b>
2.1. Основни циљеви .....	4
2.2. Стратегија Банке .....	4
2.3. Политике управљања ризицима и систем за управљање ризицима .....	4
2.4. Организација, надлежности и одговорности у процесу управљања ризицима .....	6
2.5. Врсте ризика .....	9
2.5.1. Кредитни ризик и ризик концентрације .....	9
2.5.2. Ризик ликвидности .....	12
2.5.3. Ризик прекомерне задужености .....	14
2.5.4. Каматни ризик .....	15
2.5.5. Девизни ризик .....	16
2.5.6. Оперативни ризик .....	17
<b>3. КАПИТАЛ</b> .....	<b>19</b>
<b>4. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА</b> .....	<b>30</b>
<b>5. ПРОЦЕС ИНТЕРНЕ ПРОЦЕНЕ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА</b> .....	<b>32</b>
<b>6. ЗАШТИТНИ СЛОЈЕВИ КАПИТАЛА</b> .....	<b>35</b>
<b>7. ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИЦИМА И ПРИСТУПИ ЗА МЕРЕЊЕ И ПРОЦЕНУ РИЗИКА</b> .....	<b>36</b>
7.1. Кредитни ризик .....	36
7.1.1. Квалитативне информације .....	36
7.1.2. Квантитативне информације .....	38
7.1.3. Технике ублажавања кредитног ризика .....	43
7.2. Ризик ликвидности .....	44
7.3. Каматни ризик .....	45
7.4. Девизни ризик .....	46
7.5. Оперативни ризик .....	47
<b>8. ПОКАЗАТЕЉ СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ (ЛЕВЕРИЏ)</b> .....	<b>47</b>
<b>9. ПОКАЗАТЕЉ ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ И ПОКАЗАТЕЉ НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА</b> .....	<b>47</b>
<b>10. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ВЛАСНИЧКИХ УЛАГАЊА У БАНКАРСКОЈ КЊИЗИ</b> <b>47</b>	<b>47</b>

## 1. УВОД

У складу са начелима стуба III Базелског споразума, који се односе на финансијску дисциплину и транспарентност пословања, и регулаторним захтевима, који се односе на обавезу објављивања одређених података из пословања банака, дефинисаних Законом о банкама („Службени гласник РС“, бр.107/2005, 91/2010, 14/2015 и 19/2025) и Одлуком о објављивању података и информација банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016 и 63/2025), Банка је утврдила интерну Процедуру о објављивању података и информација Банке и у складу са истом сачињен је овај Извештај.

Извештај Годишња објава података и информација Банке на дан 31.12.2025. године се јавно објављује на интернет домену Банке ([www.posted.co.rs](http://www.posted.co.rs)).

Објављивање се односи искључиво на податке Банке.

У наставку се презентују подаци и информације за период 1.1.2025. - 31.12.2025.

### 1.1. Основни подаци о пословном имену, седишту и управи Банке

Банка послује под називом Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: Банка) од 12.12.2002. године, а пре тога пословала је као Поштанска штедионица од 1921. године.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији које има дозволу за рад Народне банке Србије и права, обавезе и одговорности утврђене законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању и Статутом Банке.

Банка обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности. Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима.

Седиште Банке је у Београду, у Улици Краљице Марије бр. 3, а организациона структура обухвата 7 регионалних центара, 24 филијале, 178 експозитура и 55 самосталних шалтера.

*Органи Банке су:* Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом. Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банком.

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбор за управљање ризицима, Одбор за ликвидност Банке, Одбор за управљање оперативним ризиком и Одбор за управљање информационом системом.

Ажурни подаци:

- о члановима Управног и Извршног одбора Банке, о организационој структури Банке,
- називу, адреси и седишту свих организационих делова Банке са контакт телефонима, е-mail адресама руководиоца организационих делова,

континуирано су доступни на званичној веб страници Банке <http://www.posted.co.rs/>.

## **2. СТРАТЕГИЈА И ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА**

### **2.1. Основни циљеви**

Основни циљеви управљања ризицима, укључујући управљање лошом активом и управљање кредитно-девизним ризиком, усмерени су на остваривање оптималног приноса на капитал и позитивних финансијских ефеката пословања, а исти су компатибилни са циљевима укупног пословања Банке.

Циљеви управљања ризицима су:

- Одговарајући ниво, структура и диверсификација ризика;
- Идентификација, мерење и контрола ризика;
- Минимизирање лоше активе и негативних ефеката на капитал;
- Одржавање нивоа капитала довољног за покриће ризика.

### **2.2. Стратегија Банке**

Правац развоја Банке у наредном периоду, односно основна стратешка опредељења Банке усмерена су на даљем унапређивању пословања како би Банка остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу и одржавања тржишне позиције, а све у складу са Закључком Владе Републике Србије који се односи на оријентацију пословног модела Банке.

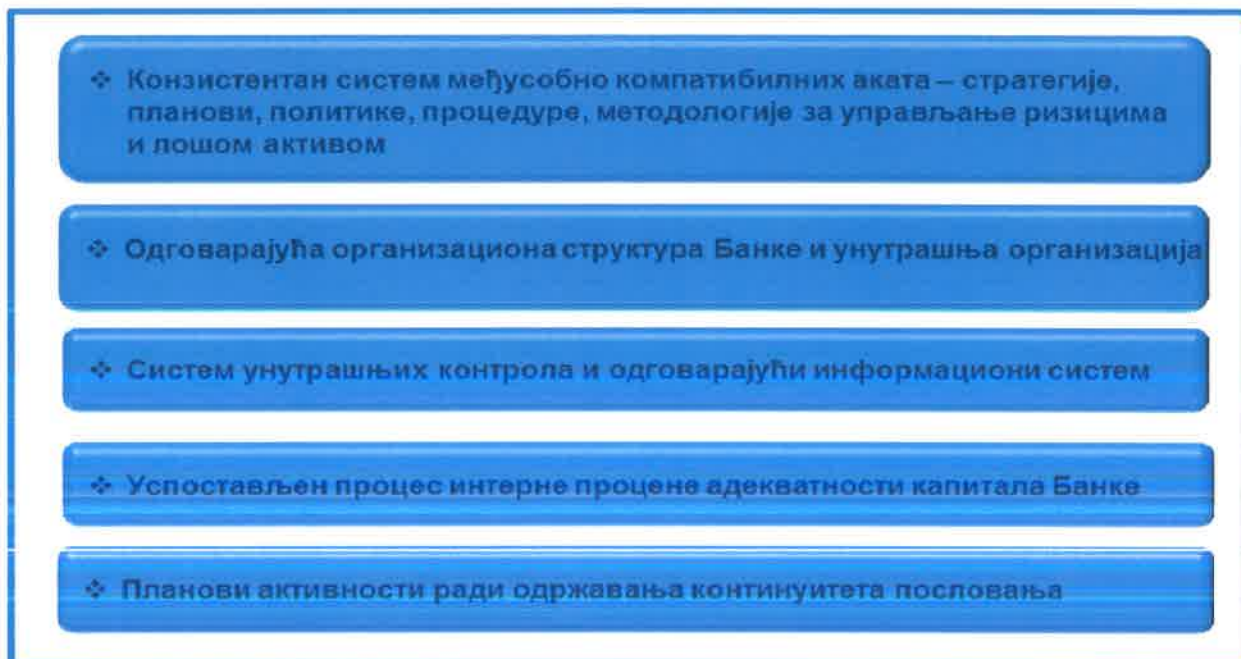
### **2.3. Политике управљања ризицима и систем за управљање ризицима**

Процес управљања ризицима конципиран је тако да обезбеди реализацију оперативних и стратешких циљева Банке и свођење ризика у оквиру који су прихватљиви за све заинтересоване стране: власнике капитала, регулатора, кредиторе, клијенте и саму Банку.

Упоредо са процесом управљања ризицима, односно као његов саставни део одвија се процес интерне процене адекватности капитала, као и процес управљања капиталом.

Интерактивност ових процеса обезбеђује да преузети ниво ризика буде усклађен са обимом и структуром капитала – Банка одлучује о преузимању ризика у мери у којој они могу бити заштићени капиталом, а истовремено Банка управља капиталом тако да његов ниво и структура увек буде у одговарајућој сразмери са нивоом и структуром постојећих и очекиваних ризика које Банка преузима.

Сви принципи и правила за управљање ризицима у Банци интегрисани су у јединствен систем за управљање ризицима који је усклађен са величином и организационом структуром Банке, са природом, обимом и сложености пословних активности Банке и ризичним профилем Банке који подразумева следеће:



Основни принципи функционисања система за управљање ризицима су:

- ❖ целовитост система, што подразумева обезбеђивање управљања ризицима свих врста, на свим нивоима извршавања пословних активности и на свим нивоима одлучивања,
- ❖ флексибилност система у смислу сталног унапређења и развоја,
- ❖ процена способности за преузимање ризика, контролу и мерење ризика и процену усклађености са нивоом капитала,
- ❖ дефинисање надлежности, компетенција, благовремено и ефикасно извештавање.

Политике управљања ризицима заснивају се на следећем:

#### ➤ Основна начела преузимања ризика

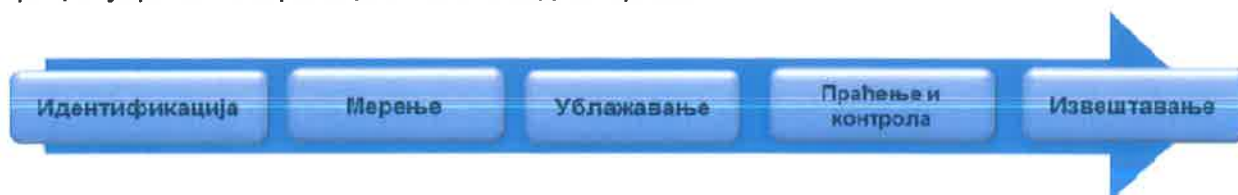
- ❖ Конзервативност при преузимању ризика,
- ❖ Јасна правила за преузимање сваке појединачне врсте ризика,
- ❖ Прикупљање и анализа података неопходних за процену и мерење ризика,
- ❖ Примена различитих метода и техника за мерење и ублажавање ризика,
- ❖ Преузимање ризика који се могу контролисати,
- ❖ Доношење пословних одлука на бази процене ризика.

#### ➤ Основна начела управљања ризицима

- ❖ Органи управљања Банком имају кључну улогу у конципирању и функционисању система управљања ризицима Банке,
- ❖ Запослени на свим нивоима непосредно учествују у процесу управљања ризицима,
- ❖ Независност функција управљања ризицима и контроле усклађености пословања,
- ❖ Независна ревизија система управљања ризицима Банке,
- ❖ Интеграција процеса управљања ризицима са осталим пословним процесима,
- ❖ Успостављање система индикатора раног упозорења,
- ❖ Инкорпорираност процеса управљања ризицима у процес увођења новог производа/услуге/активности и процес поверавања активности трећим лицима,
- ❖ Разумност при преузимању ризика,
- ❖ Професионално и стручно управљање ризицима и контролама.

Банка успоставља и документује процес управљања ризицима који је интегрисан у све пословне процесе у Банци, укључујући и управљање лошом активом и преузима ризике којима може управљати, односно које може проценити и контролисати на одговарајући начин.

Процес управљања ризицима има следеће фазе:



#### ➤ Идентификација, мерење и процењивање ризика

Банка континуирано идентификује ризике којима је изложена или може да буде изложена у свом пословању и анализира узроке изложености ризицима и редовно, квантитативним и/или квалитативним методама, мери и процењује ризике које је идентификовала.

У оквиру овог процеса Банка идентификује и процењује корелацију ризика.

#### ➤ Ублажавање ризика

Банка у поступку управљања ризицима предузима одговарајуће мере за ублажавање ризика које је идентификовала у свом пословању. У складу са својим ризичним профилем Банка примењује различите мере за сваку врсту ризика које генерално подразумевају:

- ❖ Технике за ублажавање ризика,
- ❖ Трансфер ризика.

#### ➤ Праћење, контрола и извештавање о ризицима

Банка успоставља систем редовног праћења и контроле ризика у складу са својим ризичним профилем, као и у складу са учесталости промена у пословном окружењу. Основни механизми за праћење и контролу ризика су систем лимита и стрес тестирање.

#### ➤ Планови поступања у измењеним околностима

У циљу припреме за адекватно поступање у ситуацијама значајне промене услова пословања и/или пословања Банке, припремају се одговарајући планови:

- ❖ План континуитета пословања,
- ❖ План опоравка активности у случају катастрофа,
- ❖ Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја – Криза ликвидности,
- ❖ План опоравка - у случају знатног погоршања финансијског стања.

## 2.4. Организација, надлежности и одговорности у процесу управљања ризицима

Банка је успоставила организациону структуру која обезбеђује јасно дефинисане надлежности и одговорности, конзистентне и транспарентне линије комуницирања и размене информација, што подразумева следеће:

- ❖ доношење унутрашњих аката Банке којима се уређује организација послова и омогућује да се дужности, надлежности и одговорности запослених у Банци и нивои одлучивања и овлашћења за доношење одлука могу јасно утврдити,
- ❖ упознавање запослених са дужностима, надлежностима и одговорностима,
- ❖ документованост процеса доношења и спровођења одлука,

- ❖ поделу дужности, надлежности и одговорности запослених укључујући и ниво Извршног одбора Банке, којом се спречава сукоб интереса,
- ❖ успостављање ефикасне сарадње на свим организационим нивоима Банке,
- ❖ укључивање адекватног броја запослених одговарајуће стручности и професионалног искуства у систем управљања ризицима,
- ❖ постојање независног организационог дела који се бави управљањем ризицима – Сектор за управљање ризицима,
- ❖ обезбеђење континуитета у спровођењу Стратегије и Политика управљања ризицима,
- ❖ успостављање адекватне политике зарада и осталих примања запослених.

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- ❖ преузимање ризика – спроводе организациони делови надлежни за успостављање пословног односа са клијентом: Сектор за послове са привредом, Сектор за послове са становништвом, Сектор за платне картице и дигитално банкарство, Сектор за платни промет, Сектор за управљање средствима, Сектор за пословну мрежу. Наведени организациони делови Банке задужени су за идентификацију и мерење ризика на нивоу клијента, пласмана односно трансакције,
- ❖ управљање ризицима - спроводе Сектор за управљање ризицима, Сектор за кредитну анализу, Сектор за управљање лошим пласманима и Служба за мониторинг и рану наплату. Наведени организациони делови Банке врше редовно извештавање о управљању ризицима,
- ❖ подршку процесу управљања ризицима обезбеђују Сектор за правне послове, Сектор за финансије и рачуноводство, Служба за контролинг, Служба за екстерно извештавање, Сектор за информационе технологије, Сектор за кредитно депозитну администрацију, Сектор за развој производа,
- ❖ независно сагледавање процеса и контролу спроводе: Служба за унутрашњу ревизију, Служба за контролу усклађености пословања, Служба за безбедност и превенцију злоупотреба.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

**Управни одбор Банке** је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија, политика, планова и лимита за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала.

**Извршни одбор Банке** је одговоран за спровођење стратегија, политика, планова и лимита за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала, које је усвојио Управни одбор, утврђивање процедура, методологија и других аката за идентификовање, мерење и процену ризика, контролу и ублажавање ризика и процеса интерне процене адекватности капитала и за њихово спровођење.

**Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију)** је одговоран за континуирани надзор примене аката за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола и по потреби предлаже начине за њихово унапређење.

**Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор)** је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки и предлагање мера за управљање каматним, девизним ризиком и ризиком ликвидности.



**Одбор за управљање ризицима** је задужен за разматрање изложености Банке ризицима, усаглашености са усвојеним интерним лимитима, разматрање и верификацију оцене интерног рејтинга и класификације, верификацију обрачунатог износа исправке вредности и резервисања по ванбилансним ставкама, разматрање регулаторног и интерног капитала Банке. Додатно, наведени Одбор надлежан је за разматрање проблематичних и потенцијално проблематичних пласмана, праћење наплате истих, разматрање стратегије за наплату лоших пласмана и предлога о отпису проблематичних пласмана.

**Кредитни одбор Банке** је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана.

**Одбор за ликвидност Банке** спроводи политику управљања ликвидности, планира приливе и одливе новчаних средстава и прати структуру извора и пласмана средстава, показатеља ликвидности и стабилности депозита.

**Одбор за управљање оперативним ризиком** координира све учеснике у процесу управљања оперативним ризиком са циљем идентификације, анализе и смањења изложености Банке оперативном ризику.

**Одбор за управљање информационом системом Банке** прати и врши надзор над функционисањем информационог система Банке са становишта усклађености са пословним циљевима и стратешким плановима Банке у складу са Стратегијом развоја информационог система Банке, Политиком управљања информационом системом Банке и актима која дефинишу управљање информационом безбедношћу Банке, управљање ризиком информационог система Банке, управљање континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа у Банци.

**Сектор за управљање ризицима** је задужен за сачињавање аката из области управљања ризицима и интерне процене адекватности капитала, за оперативно спровођење политика и процедура за управљање ризицима, интерне процене адекватности капитала, обрачун исправке вредности и извештавање органа и Одбора Банке о изложености ризицима и о процесу интерне процене адекватности капитала.

**Сектор за управљање средствима** одговоран је за управљање дневном ликвидношћу Банке, дефинисање и доношење одлука везаних за дневни, седмични и месечни ниво ликвидности, а у складу са мерама монетарне политике и одлукама НБС, прати и одржава показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности, показатељ покрића ликвидном активом и показатељ нето стабилних извора финансирања на нивоу прописаном од стране НБС, израђује дневне извештаје о планираним трансакцијама и пројекцијама ликвидних средстава и одговоран је за тачност обраде података достављених од стране надлежних организационих делова Банке, прати нето токове готовине, планира и прати приливе и одливе средстава по валутама значајним за ликвидност Банке дневно, недељно и месечно.

**Сектор за кредитну анализу** је задужен за независну процену кредитног ризика приликом одобравања пласмана клијентима Банке, мониторинг и рану наплату пласмана.

**Служба за контролу усклађености пословања** надлежна је за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

**Служба за информациону безбедност** задужена је за сачињавање аката из области управљања информационом безбедношћу, ризиком информационо-комуникационог система, континуитетом пословања и оперативном спровођењу истих, као и извештавање надлежних органа Банке.

**Служба за унутрашњу ревизију** оцењује адекватност и поузданост система унутрашњих контрола и функције усклађености пословања, обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и информише органе Банке о извршеним контролама и уоченим неправилностима.

**Служба за екстерно извештавање** израђује и доставља сет извештаја, у форми и роковима прописаним важећом регулативом и одговорна је за израду извештаја о рочној и каматносној структури биланса стања који доставља Сектору за управљање ризицима на даљу анализу.

**Служба за мониторинг и рану наплату** за пласмане код којих су идентификовани рани сигнали упозорења, спроводи интензивне мере наплате и праћења како би се обезбедило да што већи број идентификованих пласмана настави да се отплаћује у складу са уговореним условима и роковима.

**Остали организациони делови Банке**, дужни су да у свом делокругу рада спроводе активности дефинисане процедурама и другим актима. Организациони делови Банке, који представљају подршку систему управљања ризицима, дужни су да достављају податке и информације који су неопходни за спровођење процедура за идентификовање, мерење, праћење, ублажавање и управљање ризицима, којима је Банка изложена у свом пословању.

## 2.5. Врсте и дефиниције ризика

Кључни ризици којима је Банка изложена у свом пословању и у вези са којима обелодањује податке су: кредитни ризик, ризик концентрације, каматни ризик, ризик ликвидности, девизни ризик и оперативни ризик.

Сви наведени ризици, су контролно значајни у смислу неопходности праћења, мерења и контроле нивоа изложености, а само за материјално значајне ризике Банка врши осигурање капиталне заштите пословања од утицаја тих ризика и утврђује ниво интерних капиталних захтева.

### 2.5.1. Кредитни ризик и ризик концентрације

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Кредитни ризик обухвата и кредитно-девизни ризик и кредитни ризик индукован каматним ризиком:

- ❖ Кредитно – девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и кредитну способност дужника услед утицаја промене курса динара, што директно утиче на пораст кредитног ризика.
- ❖ Кредитни ризик индукован каматним ризиком је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавезе дужника и то по основу промене каматних стопа.

Непосредно повезан са кредитним ризиком је ризик концентрације и резидуални ризик.

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика, односно истој или сличној врсти ризика и то према једном лицу или према групи повезаних лица, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима кредитне заштите, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Ризик концентрације односи се на:

- ❖ велике изложености, и то према једном лицу, према групи повезаних лица, у власничком или управљачком смислу,
- ❖ групе изложености, и то према привредном сектору, према привредној грани, према врсти производа, валути и сл.,
- ❖ инструменте обезбеђења и то на нивоу пружаоца заштите, на нивоу групе пружалаца заштите (повезана лица, припадност истом сектору, грани и сл.) на нивоу типа и врсте инструмента обезбеђења.

Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена.

Циљ Политике управљања кредитним ризиком је утврђивање и одржавање пожељне структуре кредитног портфолија у смислу прихватљивог нивоа кредитног ризика и ризика концентрације и одговарајуће сразмере изложености овим ризицима и приноса на капитал.

Политика управљања кредитним ризиком је интегрални део система за управљање ризицима и базира се на успостављању кредитног процеса. Управљање кредитним ризиком подразумева следеће:

- ❖ објективну процену кредитне способности клијента,
- ❖ разврставање у одговарајуће категорије ризичности према регулаторним и интерним критеријумима,
- ❖ успостављање и одржавање одговарајућег квалитета кредитног портфолија,
- ❖ успостављање система лимита,
- ❖ успостављање индикатора раног упозорења пораста изложености кредитном ризику,
- ❖ формирање и одржавање оптималне структуре портфолија пласмана и инструмената обезбеђења,
- ❖ успостављање система за благовремену идентификацију потенцијално ризичних клијената,
- ❖ максималну заштиту портфолија пласмана Банке применом одговарајућих техника за ублажавање кредитног ризика,
- ❖ континуирано унапређење система управљања кредитним ризиком.

#### ➤ **Управљање кредитним ризиком и ризиком концентрације**

Управљање кредитним ризиком и ризиком концентрације врши се пре одобравања изложености и континуирано, у току трајања изложености, и то:

- ❖ на нивоу клијента, у смислу утврђивања финансијског стања и кредитне способности клијента са становишта измирења обавеза,
- ❖ на нивоу појединачног пласмана, у смислу утврђивања степена ризичности конкретне изложености, у зависности од њених специфичности у погледу намене, рока, кредитне историје клијента, инструмената обезбеђења итд.,
- ❖ на нивоу портфолија пласмана, периодично, утврђивањем квалитета портфолија на основу анализе обима и структуре портфолија и праћења динамике и трендова промена кључних сегмената портфолија,
- ❖ на нивоу организационих јединица и организационих облика, по врстама пласмана, валутној, секторској и рочној структури, и према степену ризичности наплате потраживања, чиме се обезбеђује управљање ризицима на нижим нивоима агрегирања пласмана у односу на укупан портфолио,
- ❖ на нивоу портфолија инструмената обезбеђења.

### ➤ **Мерење и процена кредитног ризика и ризика концентрације**

Систем мерења и процене кредитног ризика одговара природи, обиму и сложености кредитне активности Банке.

Квантификовање ризичности појединачних ставки (по пласману и клијенту) а затим и утврђивање укупног нивоа кредитног ризика врши се у складу са:

- ❖ регулаторним критеријумима,
- ❖ интерним критеријумима и моделима које је дефинисала Банка и прописала интерним методологијама.

Кредитни ризик се мери / процењује на више нивоа:

- ❖ на нивоу клијента реализује се утврђивањем његове кредитне способности и сходно томе класификовањем у одговарајућу категорију ризичности,
- ❖ на нивоу појединачног пласмана реализује се класификовањем конкретног пласмана у одговарајућу категорију ризичности (у зависности од кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза и инструмената обезбеђења) и разврставањем у групу потраживања са сличним карактеристикама,
- ❖ на нивоу портфолија пласмана може се реализовати на два начина:
  - на основу нивоа исправке вредности пласмана и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, или
  - утврђивањем висине капиталног захтева за покриће кредитног ризика.

Мерење ризика концентрације врши се израчунавањем одређених рација, односно упоређивањем односа одређених параметара.

Параметри који су предмет рацио анализе су појединачна изложеност, групе изложености, капитал Банке, портфолио пласмана, појединачни инструмент обезбеђења, портфолио инструмената обезбеђења.

Квантификовање концентрације изложености на различитим нивоима врши се:

- ❖ у складу са регулаторним критеријумима и то мерењем односа конкретног пласмана / портфолија пласмана (једног лица, повезаних лица) и капитала Банке,
- ❖ у складу са критеријумима које је Банка дефинисала интерним актима и то стављањем у однос одређеног сегмента бруто билансних пласмана и билансне активе која се класификује.

Банка контролу над ризиком концентрације обезбеђује успостављањем система лимита, мерењем евентуалних одступања од истих, као и утврђивањем толерантних зона одступања од лимита.

### ➤ **Извештавање о процесу управљања кредитним и ризиком концентрације**

#### ❖ **Екстерно извештавање:**

Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима Народне банке Србије у форми и динамици која је прописана и Међународним стандардима финансијског извештавања. Извештаји се достављају НБС и Министарству финансија РС.

#### ❖ **Интерно извештавање:**

Интерно извештавање спроводи се у складу са интерним актима Банке у форми извештаја о изложености ризицима и обухвата укупну изложеност кредитном ризику, изложеност кредитном ризику према критеријумима Народне банке Србије и Интерном систему рејтинга, доспела потраживања, ризичне пласмане и кредите, колатерале, исправке вредности, ризике изложености, лимите изложености и концентрације.

Извештаји се достављају Извршном одбору, Одбору за управљање ризицима, Одбору за управљање оперативним ризиком, Одбору за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбору за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) и Управном одбору.

#### ➤ **Технике ублажавања кредитног ризика и ризика концентрације**

Пословном политиком и другим актима Банке дефинисани су инструменти обезбеђења које Банка прибавља при преузимању кредитног ризика.

Одговарајућим политикама, процедурама и методологијама Банка је детаљније дефинисала:

- ❖ технике ублажавања кредитног ризика које користи,
- ❖ начине прибављања инструмената обезбеђења,
- ❖ правила за признавање техника за ублажавање кредитног ризика које користи.

Банка уговара инструменте обезбеђења и они не могу бити замена за могућност дужника да измири своје обавезе.

Избор инструмената обезбеђења (једног или њихове комбинације) у функцији је минимизирања кредитног ризика, а код сваког конкретног ангажовања одређен је:

- ❖ бонитетом клијента са јасно дефинисаним примарним изворима отплате,
- ❖ висином ангажовања у односу на финансијску ситуацију клијента, мерено категоријом укупних прихода и нето добитка, као и исказаним параметрима успешности пословања,
- ❖ финансијским ефектима конкретног посла – на бази пројекција новчаних токова,
- ❖ роком на који се Банка ангажује, имајући у виду да дужи рок имплицира виши кредитни ризик.

Вредност инструмента обезбеђења мора бити довољна за наплату целокупног потраживања Банке (главница, камата, накнада итд). Праћење инструмената обезбеђења спроводи се редовно у поступку праћења изложености.

Ради ублажавања изложености ризику концентрације примењују се и следећи поступци:

- ❖ јасно дефинисање начина утврђивања повезаних лица,
- ❖ доследно придржавање критеријума повезаности,
- ❖ процена постојања потенцијалног ризика концентрације,
- ❖ поштовање дефинисаних лимита.

#### **2.5.2. Ризик ликвидности**

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања, и то због:

- ❖ повлачења постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава), или
- ❖ отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).

Ризик ликвидности представља могућност настанка диспропорције између прилива и одлива средстава и присутан је на више нивоа у пословању Банке:

- ❖ укупна ликвидност Банке и то дугорочно и краткорочно,
- ❖ парцијална ликвидност и то у готовинском и безготовинском пословању, у динарском и девизном пословању и у значајним валутама за Банку (RSD, EUR, USD, CHF).

## ➤ **Управљање ризиком ликвидности**

Управљање ризиком ликвидности обухвата:

- ❖ управљање пасивом што подразумева обезбеђење квалитетних извора средстава (капитал и депозити),
- ❖ управљање активом што подразумева ангажовања средстава у сигурне и профитабилне пласмане,
- ❖ успостављање и одржавање рочне усклађености извора средстава и пласмана,
- ❖ успостављање и одржавање валутне усклађености извора средстава и пласмана,
- ❖ успостављање и одржавање гранске и секторске дисперзије извора средстава и пласмана.

## ➤ **Мерење и процена ризика ликвидности**

Мерење и процена ризика ликвидности спроводи се применом квантитативних и квалитативних техника.

Ризик ликвидности Банка мери и процењује:

- ❖ израчунавањем показатеља ликвидности,
- ❖ праћењем нето токова готовине,
- ❖ праћењем индикатора раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- ❖ *gap* анализом,
- ❖ рацио анализом,
- ❖ анализом стрес сценарија.

## ➤ **Извештавање о процесу управљања ризиком ликвидности**

### ❖ **Екстерно извештавање:**

Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима Народне банке Србије у форми и динамици која је прописана.

### ❖ **Интерно извештавање:**

Банка има успостављен систем извештавања о ризику ликвидности, који обухвата процену и анализу изложености ризику ликвидности, усклађеност са екстерним и интерним лимитима, резултате стрес тест анализе и предлог мера, као и резултате спроведеног тестирања Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја - криза ликвидности.

Извештаји се достављају Извршном одбору, Одбору за ликвидност, Одбору за управљање ризицима, Одбору за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбору за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) и Управном одбору.

## ➤ **Ублажавање изложености ризику ликвидности**

Ублажавање изложености ризику ликвидности врши се на следећи начин:

- ❖ усклађивањем прилива и одлива средстава према року, валути и сектору,
- ❖ утврђивањем лимита, праћењем и мерењем евентуалних одступања од истих и утврђивањем толерантних зона одступања од лимита,
- ❖ утврђивањем поступака у случајевима повећаног ризика ликвидности,
- ❖ сачињавањем планова пословања који би се применили у случају настанка кризе ликвидности.

### 2.5.3. Ризик прекомерног степена задужености

**Ризик прекомерног степена задужености** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због постојећег или потенцијалног степена задужености који може довести до измена у остваривању пословног плана банке, као што је принудна продаја имовине услед које могу настати губици или прилагођавања вредности преостале имовине банке.

#### ➤ **Управљање ризиком прекомерног степена задужености**

Управљање ризиком прекомерне задужености обухвата:

- ❖ управљање пасивом што подразумева обезбеђење квалитетних извора средстава (капитал и депозити),
- ❖ управљање активом што подразумева ангажовања средстава у сигурне и профитабилне пласмане,
- ❖ успостављање и одржавање рочне, валутне, гранске, секторске и друге усклађености имовине и обавеза Банке,

#### ➤ **Мерење и процена ризика прекомерног степена задужености**

Индикатори ризика прекомерног степена задужености банке су показатељ степена задужености, обрачунат у складу са одредбама упутства којим се уређује начин израчунавања укупног износа изложености банке које се укључују у обрачун показатеља степена задужености (левериџа), и неусклађеност између имовине и обавеза Банке.

#### ➤ **Извештавање о процесу управљања ризиком прекомерног степена задужености**

##### ❖ **Екстерно извештавање:**

Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима Народне банке Србије у форми и динамици која је прописана.

##### ❖ **Интерно извештавање:**

Банка има успостављен систем извештавања о ризику прекомерне задужености, који обухвата процену и анализу изложености ризику прекомерне задужености, усклађеност са екстерним и интерним лимитима.

Банка са посебном пажњом прати кретање показатеља ризика прекомерне задужености, имајући у виду да је исти одраз смањења капитала услед очекиваних или реализованих губитака у складу с рачуноводственим стандардима, тако да у својим планским документима предвиђа могућност да поднесе низ различитих стресних догађаја у вези с тим ризиком.

Извештаји се достављају Извршном одбору, Одбору за ликвидност, Одбору за управљање ризицима, Одбору за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбору за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) и Управном одбору.

#### ➤ **Ублажавање изложености ризику прекомерног степена задужености**

Ублажавање изложености ризику прекомерне задужености врши се на следећи начин:

- ❖ усклађивањем прилива и одлива средстава према року, валути и сектору,
- ❖ идентификација, анализе и дефинисање мера за смањење негативних ефеката високих дугова на финансијску стабилност Банке,
- ❖ континуирана процена ризика и кључних индикатора,
- ❖ успостављање сисема интерних контрола,

- ❖ утврђивањем лимита, праћењем и мерењем евентуалних одступања од истих и утврђивањем толерантних зона одступања од лимита,
- ❖ утврђивањем поступака у случајевима повећаног ризика прекомерне задужености.

Свеукупно, циљ је да се кроз планиране стратегије ризик никада не елиминише потпуно, али се њиме управља тако да се не угрози пословање.

#### 2.5.4. Каматни ризик у банкарској књизи

Каматни ризик у банкарској књизи је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу позиција из банкарске књиге услед промена каматних стопа.

Банка је изложена каматном ризику у банкарској књизи на позицијама које се воде у банкарској књизи и то:

- ❖ ризику рочне неусклађености који произлази из рочне структуре каматно осетљивих инструмената, односно из разлика у периодима промена њихових каматних стопа, а који обухвата промене нивоа каматних стопа које се дешавају конзистентно на криви приноса (паралелни ризик) или различито по периодима (непаралелни ризик),
- ❖ базном ризику који произлази из примене различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих инструмената са сличном рочношћу или сличним временом до следеће промене каматне стопе, односно из несавршене корелације референтних каматних стопа које се примењују код ових каматно осетљивих инструмената,
- ❖ ризику опција који произлази из опција (уграђених и изричитих), где банка или друга уговорна страна могу изменити ниво и динамику новчаних токова, односно ризик који произлази из каматно осетљивих инструмената код којих ће ималац опције скоро сигурно извршити опцију ако је то у његовом финансијском интересу (уграђене и изричите аутоматске опције) и ризик који произлази из флексибилности уграђене у каматно осетљиве инструменте или у уговорене услове тих инструмената тако да промене каматних стопа могу утицати на промену понашања друге уговорне стране,
- ❖ ризику кредитног распона у банкарској књизи који настаје због промене тржишне цене кредитног ризика (тржишни кредитни распон), промене ликвидности тржишта за конкретан инструмент (тржишни распон ликвидности) и потенцијалних других карактеристика инструмената по основу којих настаје кредитни ризик, а који није већ обухваћен другим ризиком (нпр. ризиком изненадног наступања статуса неизмирења обавеза), при чему се ризик кредитног распона у банкарској књизи процењује под претпоставком истог нивоа кредитне способности (истог кредитног рејтинга или исте вероватноће наступања статуса незимрења обавеза).

#### ➤ Управљање каматним ризиком у банкарској књизи

Управљање каматним ризиком у банкарској књизи обухвата:

- ❖ надзор и контролу над каматносном активом и пасивом што подразумева континуирано праћење обима и структуре каматносноне активе и пасиве,
- ❖ надзор и контролу над системом каматних стопа,
- ❖ обезбеђивање ефикасног механизма прилагођавања каматних стопа тржишним кретањима и профитабилним пројектима,
- ❖ пројектовање обрачунатих прихода и расхода од камата.

У поступку управљања каматним ризиком примењују се следећи поступци:

- ❖ статистички приступ историјске анализе остварених резултата,
- ❖ предвиђање очекиваних ефеката уз различита претпостављена кретања каматних стопа и промена обима и структуре каматносноне активе и пасиве,
- ❖ пројектовање очекиваног утицаја пада или пораста каматних стопа на висину нето прихода,
- ❖ предлагање мера за превазилажење евентуалног ризика.

### ➤ Мерење и процена каматног ризика у банкарској књизи

Мерење и процена каматног ризика у банкарској књизи се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника. Мерење и процена изложености каматном ризику у банкарској књизи врши се на следећи начин:

- ❖ утврђивањем покривености расхода приходима,
- ❖ *repricing gap* анализом,
- ❖ рацио анализом,
- ❖ израчунавањем економске вредности капитала под ризиком,
- ❖ спровођењем стрес тестова,
- ❖ утврђивањем интерног капиталног захтева за каматни ризик у банкарској књизи.

### ➤ Извештавање о процесу управљања каматним ризиком у банкарској књизи

#### ❖ Интерно извештавање:

Систем извештавања о изложености каматном ризику у банкарској књизи обухвата процену и анализу изложености каматном ризику у банкарској књизи, усклађеност са интерним лимитима, резултате стрес тест анализе и предлоге мера.

Извештаји се достављају Извршном одбору, Одбору за управљање ризицима, Одбору за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбору за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) и Управном одбору.

### ➤ Ублажавање изложености каматном ризику у банкарској књизи

Основни начини за ублажавање изложености каматном ризику у банкарској књизи које Банка примењује су:

- ❖ усклађивање средстава и обавеза према роковима доспећа или датумима поновног одређивања висине каматних стопа,
- ❖ утврђивање лимита и мерење евентуалних одступања од истих.

Банка, ради ублажавања изложености каматном ризику у банкарској књизи, спроводи следеће мере и активности (појединачно и/или кумулативно):

- ❖ преиспитивање висине активних и пасивних каматних стопа,
- ❖ повећање/смањење каматно осетљиве активе/пасиве,
- ❖ продужавање/скраћење рокова доспећа каматно осетљиве активе/пасиве,
- ❖ промена валутне структуре делова активе и пасиве.

#### 2.5.5. Девизни ризик

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

### ➤ Управљање девизним ризиком

Управљање девизним ризиком обухвата:

- ❖ сачињавање, анализу и пројектовање девизног подбиланса,
- ❖ успостављање равнотеже девизног подбиланса Банке у смислу одржавања стабилног и оптималног нивоа и структуре активе и пасиве изражене у девизном знаку,
- ❖ дефинисање кредитне и каматне политике у делу који се односи на девизне пласмане и девизно задуживање укључујући и позиције у динарима са валутном клаузулом,

- ❖ дефинисање начина формирања девизних курсева Банке у зависности од циљева које треба да реализије путем девизних курсева,
- ❖ редовно дневно праћење усклађености показатеља девизног ризика са регулаторним и интерним лимитима,
- ❖ континуирано праћење кретања појединих валута и њиховог међусобног односа као и пројектовање очекиваних кретања и утицаја тих промена на финансијски резултат,
- ❖ симулирање и пројектовање обима и структуре девизног подбиланса и финансијског резултата при промени једног или више кључних параметара.

#### ➤ **Мерење и процена девизног ризика**

Изложеност Банке девизном ризику мери се и процењује:

- ❖ обрачуном девизне позиције,
- ❖ обрачуном негативних курсних разлика по основу укупне нето отворене позиције,
- ❖ *gap* анализом - обрачун отворених девизних позиција,
- ❖ рацио анализом - обрачун показатеља девизног ризика,
- ❖ стрес тесом (анализом осетљивости и сценарио анализама) и симулацијом,
- ❖ утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- ❖ утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик.

#### ➤ **Извештавање о процесу управљања девизним ризиком**

##### ❖ **Екстерно извештавање:**

Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима Народне банке Србије у форми и динамици која је прописана.

##### ❖ **Интерно извештавање:**

Банка је успоставила систем извештавања, који обухвата процену и анализу изложености девизном ризику, усклађеност са екстерним и интерним лимитима и резултате стрес тест анализе.

Извештаји се достављају Извршном одбору, Одбору за управљање ризицима, Одбору за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбору за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) и Управном одбору.

#### ➤ **Ублажавање изложености девизном ризику**

Банка, ради ублажавања изложености девизном ризику, може да примењује следеће поступке:

- ❖ куповина/продаја одређене валуте или готовине од клијената или на тржишту,
- ❖ конверзија валуте у валуту или валуте у готовину и обрнуто,
- ❖ куповина/продаја девизних хартија од вредности динарским средствима,
- ❖ повећање/смањење динарских обавеза и потраживања са девизном клаузулом.

#### **2.5.6. Оперативни ризик**

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, грешака у развоју, неодговарајуће примене или употребе интерних модела, као и услед непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик укључује правни ризик, ризик модела и ризик информационог система:

- Правни ризик - представља могућност настанка губитака услед казни и санкција проистеклих из судских спорова по основу неиспуњавања уговорних и законских обавеза, као и услед казни и санкција изречених од стране регулаторног тела;
- Ризик модела - представља могућност настанка губитака услед грешака у развоју, неодговарајуће примене или употребе интерних модела;
- Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке, остваривање пословних циљева, пословање у складу с прописима и репутацију банке, услед неадекватног управљања информационом системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.

#### ➤ Управљање оперативним ризиком

Управљање оперативним ризиком обухвата:

- ❖ пословање у складу са добрим праксама за управљање оперативним ризиком,
- ❖ благовремено идентификовање и континуирано праћење догађаја оперативног ризика,
- ❖ минимизирање настанка догађаја оперативног ризика спровођењем мера,
- ❖ обезбеђење адекватних контрола за управљање оперативним ризиком.

#### ➤ Мерење и процена оперативног ризика

Оперативни ризик Банка мери и процењује на основу:

- ❖ анализе података евидентираних у бази губитака,
- ❖ анализе података добијених методом самопроцењивања,
- ❖ процене изложености на основу кључних индикатора ризика,
- ❖ процене изложености ризицима по основу увођења нових производа, услуга и активности,
- ❖ процене изложености ризицима по основу активности које је Банка поверила трећим лицима,
- ❖ утврђивања капиталног захтева за оперативни ризик,
- ❖ анализе резултата спровођења стрес сценарија.

#### ➤ Извештавање о оперативном ризику

##### ❖ Интерно извештавање:

Систем извештавања обухвата правовремено извештавање о догађајима оперативног ризика по врстама догађаја, линијама пословања, узроцима и изворима настанка, врстама последица, значајности догађаја, кључним индикаторима ризика, тренду изложености, мерама које се намеравају или јесу предузете у циљу ублажавања и ограничавања последица догађаја, о ризицима који могу настати при увођењу нових производа, услуга или активности, као и о активностима које је Банка поверила трећим лицима.

Извештаји се достављају Извршном одбору, Одбору за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбору за управљање ризицима, Одбору за управљање оперативним ризиком, Одбору за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) и Управном одбору.

##### ❖ Екстерно извештавање

Екстерно извештавање према Народној банци Србије спроводи се сходно захтевима Народне банке Србије у форми и динамици која је прописана.

### ➤ Ублажавање изложености оперативном ризику

Ублажавање оперативног ризика подразумева:

- ❖ дефинисање лимита изложености,
- ❖ дефинисање и примену мера за ублажавање оперативних ризика,
- ❖ успостављање система физичких контрола,
- ❖ утврђивање Плана континуитета пословања (Business Continuity Plan)
- ❖ утврђивање Плана опоравка активности у случају катастрофа (Disaster Recovery Plan).

## 3. КАПИТАЛ

Капитал представља трајни извор финансирања који омогућава пословање и опстанак Банке на дуги рок. Обрачун регулаторног капитала Банке врши се у складу са регулативом која уређује адекватност капитала банке.

➤ Регулаторни капитал чини збир основног капитала и допунског капитала.

### Карактеристике основног капитала

Елементи који се укључују у основни капитал Банке имају следеће карактеристике:

- ❖ немају одређени рок доспећа и не могу се повући,
- ❖ могу се користити за покриће губитка у току редовног пословања Банке безусловно, у целости и без одлагања,
- ❖ подложне су могућности отказивања или ограничења у исплати дивиденди,
- ❖ власници инструмената који се укључују у основни капитал Банке имају подређено право на учешће у расподели стечајне, односно ликвидационе масе у односу на све остале повериоце и власнике других инструмената капитала у случају стечаја или ликвидације Банке,
- ❖ умањени су за све потенцијалне пореске обавезе.

Укупан регулаторни капитал на дан 31.12.2025. износи 43.978.547 хиљада RSD (исти датум претходне године 31.12.2024. износи 35.801.124 хиљада RSD).

У наставку је дата табела која приказује структуру регулаторног капитала Банке на дан 31.12.2025.

## Подаци о капиталној позицији Банке (образац ПИ-КАП)

(у 000 RSD)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
<b>Основни акцијски капитал: елементи</b>			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	31.906.931	
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8. ОАК</i>	23.386.782	тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	8.520.149	тачка 7. став 1. одредба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	11.342.709	тачка 10. став 1.
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	-	тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици	3.564.604	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	-	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике	-	тачка 7. став 1. одредба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу	-	
8	<b>Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)</b>	<b>46.814.244</b>	
<b>Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке</b>			
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	-	тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	2.262.454	тачка 13. став 1. одредба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која протичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	-	тачка 13. став 1. одредба под 3)
12	Фер вредности резерви у вези са добицима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове	-	тачка 12. став 1. одредба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)	-	тачка 11.
15	Добици или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	-	тачка 12. став 1. одредба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 7)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 8)
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 9)
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер	-	тачка 13. став 1. одредба под 11)
21.1.	<i>од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)</i>	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва
21.2.	<i>од чега: секјуритизоване позиције (-)</i>	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга
21.3.	<i>од чега: слободне испоруке (-)</i>	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК ) (-)	-	тачка 21. став 1. одредба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)	-	тачка 21. став 1.
23.1.	<i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>	-	тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	<i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>	-	тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	565.640	тачка 13. став 1. одредба под 1)
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 10)
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	-	тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	<b>Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)</b>	<b>2.888.716 *</b>	
29	<b>Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)</b>	<b>43.925.528</b>	



<b>Додатни основни капитал: елементи</b>			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	-	тачка 22. став 1. одредбе под 1) и под 2)
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу	-	
32	<b>Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)</b>	-	
<b>Додатни основни капитал: одбитне ставке</b>			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 1)
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 2)
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 3)
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 5)
38	<b>Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)</b>	-	
39	<b>Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)</b>	-	
40	<b>Основни капитал (збир 29 и 39)</b>	<b>43.925.528</b>	
<b>Допунски капитал: елементи</b>			
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	53.019	тачка 27. став 1. одредбе под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу	-	
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал	-	тачка 27. став 1. одредбе под 3) и под 4)
44	<b>Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)</b>	<b>53.019</b>	
<b>Допунски капитал: одбитне ставке</b>			
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 1)
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 2)
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 3)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 4)
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	-	
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	53.019	
51	Укупни регулаторни капитал (збир 40 и 50)	43.978.547	
52	Укупна ризична актива	254.030.074	тачка 3. став 2.
<b>Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала</b>			
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	17,29	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	17,29	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17,31	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)	4,78	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)	12,79	

**Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке (образац ПИ–ФИКАП)**

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис – акције обичне	Опис – акције преференцијалне
1.	Емитент	Банка Поштанска штедионица акционарско друштво, Београд	Банка Поштанска штедионица акционарско друштво, Београд
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	RSPSBGE91948	RSPSBGE48567
<i>Третман у складу с прописима</i>			
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног капитала	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални	Индивидуални
4.	Тип инструмента	Обичне акције	Преференцијалне кумулативне акције
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	23.386.782	53.019
6.	Номинална вредност инструмента	10.000,00 динара	10.000,00 динара
6.1.	Емисиона цена	-	-
6.2.	Откупна цена	-	-
7.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Акцијски капитал
8.	Датум издавања инструмента	30.08.2004.	30.08.2004.
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	Да	Да
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	-	-
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	-	-



Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис – акције обичне	Опис – акције преференцијалне
	<i>Купони/дивиденде</i>		
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиве	Фиксне
12.	Купонска стопа и повезани индекси	-	-
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	Не	Да
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Потпуно дискреционо право
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права
15.	Могућност повећања приноса ( <i>step up</i> ) или других подстицаја за откуп	Да	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Некумулативне	Кумулативне дивиденде
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Неконвертибилан
18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	-	-
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	-	-
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	-	-
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	-	-
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	-	-
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	-	-
24.	Могућност смањења вредности	Да	Да
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	Законски приступ	Законски приступ
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости	Увек у целости	Увек у целости
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	Привремено	Привремено
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	Одлука органа управљања услед позитивног финансијског резултата	Одлука органа управљања услед позитивног финансијског резултата
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	Преференцијалне кумулативне акције	-
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	-	-
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	-	-

### Подаци о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама из обрасца ПИ–КАП

#### ➤ Рашчлањавање елемената у билансу стања

(у 000 RSD)

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
<b>A</b>	<b>АКТИВА</b>		
A.I	Готовина и средства код централне банке	-	
A.II	Заложена финансијска средства	-	
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	
A.V	Финансијска средства расположива за продају	-	
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа	-	



A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената	-	
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	
A.XII	Инвестиције у зависна друштва	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	
A.XIII	Нематеријална улагања	2.262.454	део г
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема	-	
A.XV	Инвестиционе некретнине	-	
A.XVI	Текућа пореска средства	-	
A.XVII	Одложена пореска средства	-	
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	
A.XIX	Остала средства	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	
A.XX	<b>УКУПНО АКТИВА</b> (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	-	
<b>Ознака позиције</b>	<b>Назив позиције</b>	<b>Биланс стања</b>	<b>Референце</b>
<b>P</b>	<b>ПАСИВА</b>	-	
<b>PO</b>	<b>ОБАВЕЗЕ</b>	-	
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	-	
	<i>Од чега обавезе по основу хибридних инструмената</i>	-	
PO.VIII	Субординиране обавезе	-	
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	-	
PO.IX	Резервисања	-	
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	-	
PO.XI	Текуће пореске обавезе	-	
PO.XII	Одложене пореске обавезе	-	део г
PO.XIII	Остале обавезе	-	
PO.XIV	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b> (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)	-	
	<b>КАПИТАЛ</b>	-	
PO.XV	Акцијски капитал	31.959.950	
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	23.386.782	а

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	8.520.149	б
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>	53.019	ђ
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>	-	
PO.XVI	Сопствене акције	-	
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	-	
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>	-	
PO.XVII	Добитак	-	
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>	-	
	<i>Од чега добит из текуће године</i>	-	
PO.XVIII	Губитак	-	
	<i>Од чега губици из претходних година</i>	-	део д
	<i>Од чега губитак текуће године</i>	-	
PO.XIX	Резерве	3.564.604	
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>	-	
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>	-	
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>	-	
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>	-	
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i>	-	
	<i>Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МРС, исказују у корист ових резерви</i>	3.564.604	в
PO.XX	Нереализовани губици	565.640	
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>	565.640	део д
PO.XXI	Учешћа без права контроле	-	
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>	-	
PO.XXII	<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b> (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидов. биланса стања: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	-	
PO.XXIII	<b>УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА</b> (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидов. биланса стања: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	-	
PO.XXIV	<b>УКУПНО ПАСИВА</b> (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	-	
<b>В.П.</b>	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>	-	
В.П.А.	Ванбилансна актива	-	
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	-	
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог</i>	-	
В.П.П.	Ванбилансна пасива	-	

## ► Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција у обрасцу ПИ-КАП

(у 000 RSD)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
<b>Основни акцијски капитал: елементи</b>			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	31.906.931	
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>	23.386.782	а
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	8.520.149	б
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	11.342.709	
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	-	
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици	3.564.604	в
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	-	
6	Резерве за опште банкарске ризике	-	
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу	-	
8	<b>Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)</b>	<b>46.814.244</b>	
<b>Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке</b>			
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	-	
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	2.262.454	г
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која протичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	-	
12	Фер вредности резерви у вези са добицима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове	-	
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	-	
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)	-	
15	Добици или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	-	
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	-	
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)	-	
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	-	

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	-	
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер	-	
21.1.	<i>од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)</i>	-	
21.2.	<i>од чега: секјуритизоване позиције (-)</i>	-	
21.3.	<i>од чега: слободне испоруке (-)</i>	-	
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК ) (-)	-	
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)	-	
23.1.	<i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>	-	
23.2.	<i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>	-	
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	565.640	д
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	-	
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	-	
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	-	
28	<b>Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)</b>	<b>2.888.716*</b>	
29	<b>Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)</b>	<b>43.925.528</b>	
<b>Додатни основни капитал: елементи</b>			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	-	
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу	-	
32	<b>Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)</b>	-	
<b>Додатни основни капитал: одбитне ставке</b>			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-	
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-	
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-	
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	-	
38	<b>Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)</b>	-	
39	<b>Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)</b>	-	
40	<b>Основни капитал (збир 29 и 39)</b>	<b>43.925.528</b>	
<b>Допунски капитал: елементи</b>			
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	53.019	ђ
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу	-	
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал	-	
44	<b>Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)</b>	<b>53.019</b>	
<b>Допунски капитал: одбитне ставке</b>			
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-	
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-	
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-	
49	<b>Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)</b>	-	
50	<b>Допунски капитал (разлика између 44 и 49)</b>	<b>53.019</b>	
51	<b>Укупни регулаторни капитал (збир 40 и 50)</b>	<b>43.978.547</b>	
52	<b>Укупна ризична актива</b>	<b>254.030.074</b>	
<b>Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала</b>			
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	17,29	
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	17,29	
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	17,31	
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)	4,78	
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)	12,79	

**Напомена:**

\* На позицији под редним бројем 28. “Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)” приказан је збир одбитних ставки основног акцијског капитала у износу од 2.888.716 хиљада RSD:

- Нереализовани губици у износу од 565.640 хиљада RSD – позиција 1.1.1.4.2 Обрасца КАП,
- Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе у износу од 2.262.454 хиљада RSD – позиција 1.1.1.9 Обрасца КАП,

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита (изузев кредита одобрених за куповину моторних возила) који се исказују на рачунима 102,107 и 108, чија је уговорена рочност дужа од 2920 дана – ако су ти кредити одобрени у периоду од 01.01. до 31.12.2019. износи 23.405 хиљада RSD – позиција 1.1.1.26.1 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита (изузев кредита одобрених за куповину моторних возила) који се исказују на рачунима 102, 107 и 108, чија је уговорена рочност дужа од 2190 дана – ако су ти кредити одобрени у периоду од 01.јануара 2021. износи 1.413 хиљада RSD – позиција 1.1.1.26.3 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102,107 и 108 код којих је степен кредитне задужености тог дужника пре одобрења кредита био већи од процента утврђеног у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке или ће тај проценат бити већи услед одобрења кредита износи 35.804 хиљада RSD – позиција 1.1.1.25 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

#### 4. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Укупан регулаторни капитал на дан 31.12.2025. износи **43.978.547** хиљада RSD, а капитални захтеви износе **20.322.406** хиљада RSD.

Укупан интерни капитал на дан 31.12.2025. утврђен је у износу од **43.978.547** хиљада RSD, а интерни капитални захтеви утврђени су у износу од **23.106.245** хиљада RSD.

Адекватност капитала је на прихватљивом нивоу, а вредност показатеља адекватности капитала је у складу са регулаторним критеријумима износи **17,31%**, док вредност утврђена у процесу интерне процене адекватности капитала износи **15,23%**.

##### ➤ Регулаторни капитални захтеви

За потребе управљања ризицима и обезбеђивања континуитета пословања Банка утврђује ниво регулаторног капитала неопходног за покриће преузетих ризика из пословања прописаних од стране НБС, односно регулаторне капиталне захтеве за покриће кредитног ризика, девизног ризика и оперативног ризика:

- ❖ Капитални захтев за покриће кредитног ризика израчунава се применом стандардизованог приступа множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 8%, при чему укупна актива пондерисана кредитним ризиком представља збир ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставки израчунатих у складу са регулативом којом се уређује адекватност капитала банке,

- ❖ Капитални захтев за девизни ризик Банка израчунава множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%, при чему се израчунавање нето отворене девизне позиције у злату врши у складу са регулативом која уређује адекватност капитала банке,
- ❖ Капитални захтев за оперативни ризик Банка утврђује применом приступа основног индикатора множењем трогодишњег просека индикатора изложености са 15%.

**Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала (образац ПИ–АКБ)**

		(у 000 RSD)
Редни бр.	Назив	Износ
		1
I	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>43.978.547</b>
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	43.925.528
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	-
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	53.019
II	<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ</b>	<b>20.322.406</b>
1.	<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА</b>	<b>17.318.325</b>
1.1.	<b>Стандардизовани приступ (СП)</b>	<b>17.318.325</b>
1.1.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	-
1.1.2.	<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	20.890
1.1.3.	<i>Изложености према јавним административним телима</i>	1.015
1.1.4.	<i>Изложености према међународним развојним банкама</i>	-
1.1.5.	<i>Изложености према међународним организацијама</i>	-
1.1.6.	<i>Изложености према банкама</i>	222.489
1.1.7.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>	5.144.959
1.1.8.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	8.502.884
1.1.9.	<i>Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	1.133.466
1.1.10.	<i>Изложености у статусу неизмирења обавеза</i>	353.075
1.1.11.	<i>Високоризичне изложености</i>	-
1.1.12.	<i>Изложености по основу покривених обвезница</i>	-
1.1.13.	<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	-
1.1.14.	<i>Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом</i>	-
1.1.15.	<i>Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове</i>	-
1.1.16.	<i>Изложености по основу власничких улагања</i>	553.199
1.1.17.	<i>Остале изложености</i>	1.386.348
1.2.	<b>Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)</b>	-
1.2.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	-
1.2.2.	<i>Изложености према банкама</i>	-
1.2.3.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>	-
1.2.4.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	-
1.2.4.1.	<i>од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	-
1.2.4.2.	<i>од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима</i>	-
1.2.4.3.	<i>од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстана у ову класу изложености</i>	-
1.2.5.	<b>Изложености по основу власничких улагања</b>	-
1.2.5.1.	<b>Примењени приступ:</b>	-
1.2.5.1.1.	<i>Приступ једноставних пондера ризика</i>	-
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD приступа</i>	-
1.2.5.1.3.	<i>Приступ интерних модела</i>	-
1.2.5.2.	<b>Врсте изложености по основу власничких улагања</b>	-
1.2.5.2.1.	<i>Власничка улагања којима се тргује на берзи</i>	-

Редни бр.	Назив	Износ 1
1.2.5.2.2.	<i>Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима</i>	-
1.2.5.2.3.	<i>Остала власничка улагања</i>	-
1.2.5.2.4.	<i>Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику</i>	-
1.2.6.	<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	-
1.2.7.	<i>Изложености по основу остале имовине</i>	-
<b>2</b>	<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА</b>	-
<b>3</b>	<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ</b>	-
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	-
3.1.1.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности</i>	-
	<i>од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција</i>	-
3.1.2.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности</i>	-
3.1.3.	<i>Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања</i>	-
3.1.4.	<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	-
3.1.5.	<i>Капитални захтев за робни ризик</i>	-
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	-
<b>4</b>	<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК</b>	3.004.081
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	3.004.081
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	-
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	-
<b>III</b>	<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>17,29</b>
<b>IV</b>	<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>17,29</b>
<b>V</b>	<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>17,31</b>

## 5. ПРОЦЕС ИНТЕРНЕ ПРОЦЕНЕ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Банка је успоставила формализован и документован процес интерне процене адекватности капитала који омогућава утврђивање и одржавање адекватног нивоа расположивог интерног капитала за покриће свих преузетих ризика, укључујући и ризике које је прописао регулатор.

Интерни капитал је капитал који Банка у процесу интерне процене оцени адекватним у односу на врсту и ниво ризика који одговара природи, обиму и сложености послова који Банка обавља.

Процена интерне адекватности капитала представља специфичну меру узајамне прилагођености ризичног профила Банке и нивоа капитала односно меру усклађености преузетих ризика и капитала расположивог за њихово покриће.

### ➤ Успостављањем процеса интерне процене адекватности капитала обезбеђује се:

- ❖ Директна веза између ризичног профила Банке и система управљања ризицима и капиталом,
- ❖ Планирање и одржавање капитала заснованог на обиму и структури преузетих ризика у оперативном пословању Банке,

- ❖ Обезбеђивање стабилности пословања,
- ❖ Благовремено уочавање свих потенцијалних претњи и ризика и усклађивање ризичног профила и апетита за ризике са расположивим капиталом.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- ❖ идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена,
- ❖ идентификација материјално значајних ризика,
- ❖ мерење ризика на основу квантитативних критеријума и процена ризика на основу квалитативних критеријума,
- ❖ израчунавање појединачних и укупног износа интерног капитала,
- ❖ праћење, контрола и алокација капитала,
- ❖ извештавање о интерној процени адекватности капитала.

#### ➤ Идентификација ризика којима је Банка изложена, или може бити изложена

Идентификација ризика подразумева све поступке и методе који се примењују у току обављања пословних активности и сврставање идентификованих ризика у одговарајућу врсту и подврсту ризика у дефинисаном Каталогу ризика.

#### ➤ Идентификација материјално значајних ризика

Утврђивање материјално значајних ризика је динамички процес који подразумева прилагођавање променама у окружењу, пословној оријентацији Банке и могућност промене материјалне значајности ризика. Банка најмање једном годишње процењује материјалну значајност идентификованих ризика.

У овом поступку процењује се посебно, за сваку врсту и подврсту ризика:

- ❖ могућност квантификације, односно могућност прецизног изражавања изложености ризику кроз одговарајућу нумеричку вредност,
- ❖ утврђивање материјалне значајности што подразумева следеће:
  - постојање контролних поступака у управљању конкретним ризиком,
  - анализу ефикасности управљања конкретним ризиком,
  - степен усклађености са регулаторним и интерним лимитима,
  - спровођење сценарио анализа и стрес тестова за конкретне ризике,
  - утврђивање прага материјалне значајности.

Процена материјалне значајности укључује анализу одређених параметара и поређење истих са утврђеним праговима материјалне значајности. На основу идентификације материјално значајних ризика у оквиру ризичног профила Банке, диференцирају се три групе ризика:

- материјално значајни ризици чији је утицај могуће прецизно квантификовати - су ризици које је Банка спремна да преузима и за које у процесу интерне процене адекватности капитала, за сваки појединачно израчунава и обезбеђује покриће у виду одговарајућег капиталног захтева,
- материјално значајни ризици чији утицај није могуће прецизно квантификовати - су ризици које је Банка спремна да преузима, а да у процесу интерне процене адекватности капитала за све њих заједно, израчунава покриће у виду додатног капиталног захтева,
- ризици који нису материјално значајни - су ризици које је Банка најмање спремна да преузима и за које у процесу интерне процене адекватности капитала не израчунава покриће у виду одговарајућег интерног капиталног захтева.

#### ➤ Утврђивање појединачних и укупних интерних капиталних захтева

Ове активности обухватају израчунавање износа интерних капиталних захтева за сваку подврсту и врсту материјално значајних ризика.

Банка утврђује интерне капиталне захтеве за следеће врсте и подврсте ризика:

- ❖ Кредитни ризик и у оквиру њега следеће подврсте ризика:
  - Кредитни ризик клијента,
  - Кредитно - девизни ризик клијента,
  - Кредитни ризик индукован каматним ризиком,
  - Ризик наплативости потраживања.
- ❖ Ризик концентрације и у оквиру њега следеће подврсте ризика:
  - Секторска концентрација,
  - Индивидуална концентрација.
- ❖ Резидуални ризик – капитални захтев утврђује се код изложености које су покривене колатералима у виду хипотеке.
- ❖ Девизни ризик и у оквиру њега структурални девизни ризик.
- ❖ Каматни ризик у банкарској књизи и у оквиру њега базни ризик.
- ❖ Оперативни ризик - капитални захтев се не утврђује појединачно по подврстама овог ризика, већ на нивоу самог ризика.
- ❖ Банка утврђује додатни интерни капитални захтев за покриће ризика који се не могу прецизно квантификовати и у том смислу представља посебан вид заштите будућег пословања од изложености таквим ризицима.

Утврђивање укупних интерних капиталних захтева врши се на следећи начин:

- ❖ израчунавају се интерни капитални захтеви за подврсте материјално значајних ризика,
- ❖ њиховим агрегирањем утврђују се појединачни интерни капитални захтеви за материјално значајне ризике,
- ❖ сабирањем интерних капиталних захтева за појединачне ризике утврђује се износ укупних интерних капиталних захтева,
- ❖ на тако уврђени износ додаје се додатни капитални захтев за ризике који се не могу квантификовати.

#### ➤ **Праћење и контрола нивоа расположивог интерног капитала**

Праћење и контрола расположивог интерног капитала представљају перманентни надзор над обимом расположивог интерног капитала и усклађеност са нивоом преузетих ризика. Ове активности обухватају:

- ❖ периодично утврђивање вредности показатеља,
- ❖ динамичку анализу вредности показатеља интерне адекватности,
- ❖ поређење показатеља интерне адекватности са регулаторним и планираним величинама,
- ❖ анализу евентуалних одступања,
- ❖ спровођење стрес тестова за материјално значајне ризике, капитал и анализу добијених резултата.

#### ➤ **Алокација интерног капитала**

Ове активности обухватају:

- ❖ алокацију на подврсте и врсте материјално значајних ризика,
- ❖ алокацију према линијама пословања.

### ➤ Извештавање о процесу интерне процене адекватности

Извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала подразумева:

- ❖ извештавање надлежних органа Банке,
- ❖ извештавање Народне банке Србије,

и обухвата бројне квантитативне и квалитативне параметре, неопходна методолошка објашњења и анализе примењених приступа и метода и детаљан опис читавог процеса уз презентовање неопходних аката којима је сам процес дефинисан.

## 6. ЗАШТИТНИ СЛОЈЕВИ КАПИТАЛА

Следећи заштитни слојеви капитала примењују се у Републици Србији:

- ❖ заштитни слој за очување капитала,
- ❖ контрациклични заштитни слој капитала,
- ❖ заштитни слој капитала за системски значајне банке,
- ❖ заштитни слој капитала за структурни системски ризик.

Подаци о заштитним слојевима капитала на дан 31.12.2025:

		(у 000 RSD)
<b>Захтев за комбиновани заштитни слој капитала</b>	<b>4,5%</b>	<b>11.431.354</b>
Заштитни слој за очување капитала	2,5% ризичне активе	6.350.752
Контрациклични заштитни слој капитала *	0%	-
Заштитни слој капитала за структурни системски ризик**	1,0% ризичне активе	2.540.301
Заштитни слој капитала за системски значајне банке***	1,0% ризичне активе	2.540.301

\* Народна банка Србије на тромесечном нивоу обрачунава референтни показатељ на основу којег процењује потребну висину стопе контрацикличног заштитног слоја капитала за Републику Србију. На дан 31.12.2025. стопа износи 0%.

\*\* Стопа заштитног слоја капитала за структурни системски ризик је у висини од 3% укупних девизних и девизно индексираних пласмана банке одобрених привреди и становништву у Републици Србији.

\*\*\* Одлуком о утврђивању листе системски значајних банака у Републици Србији и стопа заштитног слоја капитала за те банке од 12. јуна 2025. утврђене су системски значајне банке и стопе заштитног слоја капитала, које су ове банке у обавези да одржавају од 30. јун 2025.

**Географска расподела изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала на дан 31.12.2025. (образац ПИ–ГР):**

Редни бр.	Држава	Опште кредитне изложености	Капитални захтеви		Пондери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала
		Износ изложености према стандардизованом приступу	Од чега: опште кредитне изложености	Укупно		
1.	<b>Рашчлањавање по државама</b>					
1.1.	Босна и Херцеговина	2.591.241	518.161	518.161	3,03	0%
1.2.	Србија	430.439.838	16.555.770	16.555.770	96,97	0%
2.	<b>Укупно</b>	<b>433.031.079</b>	<b>17.073.931</b>	<b>17.073.931</b>	<b>100,00</b>	<b>0%</b>

Напомена: У складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености, у изложености према Републици Србији распоређене су и изложености банке у иностранству које представљају мање од 2% укупног износа њених општих кредитних изложености.

## 7. ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИЦИМА И ПРИСТУПИ ЗА МЕРЕЊЕ И ПРОЦЕНУ РИЗИКА

### 7.1. Кредитни ризик

Банка користи стандардизовани приступ за мерење кредитног ризика.

#### 7.1.1. Квалитативне информације

##### ➤ Дефиниција појмова потраживања у доцњи (*past due*) и обезвређених потраживања

Статус неизмиривања обавеза (default) постоји уколико се испуни било који од услова:

- дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој обавези према Банци,
- Банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према Банци, не узимајући у обзир могућност реализације инструмената обезбеђења.

Ситуација у којој се сматра да је мало вероватно да ће дужник у потпуности измирити своје обавезе подразумева да је идентификован неки од објективних доказа обезвређења.

Постојање објективног/их доказа обезвређења пласмана имплицира обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама у Нивоу 3.

Критеријум који указује на статус дефолта и прелазак потраживања у Ниво 3 је кашњење дуже од 90 дана за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања на објективни доказ обезвређења могу указати и додатни критеријуми (преминуо дужник, проблематичан у моменту реструктурирања, блокада рачуна, брисан из АПР, стечај или ликвидација, промена рејтинг категорије...).

##### ➤ Опис приступа и метода који се користе за одређивање општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава Банка је утврдила:

- ❖ начин разврставања потраживања у групе са сличним карактеристикама за потребе процене постојања значајног повећања кредитног ризика и износа очекиваних кредитних губитака,
- ❖ поступке који се примењују за процену износа обезвређења билансне активе и/или вероватног губитка по основу ванбилансних ставки,
- ❖ методе и технике за процену обезвређења на појединачној и групној основи,
- ❖ начин утврђивања кључних параметара за обрачун обезвређења,
- ❖ критеријуме за разврставање билансне активе и ванбилансних ставки према нивоима обезвређења,
- ❖ критеријуме за миграње потраживања из једног нивоа (Ниво 1, 2 и 3) обезвређења у други,
- ❖ поступке на основу којих се процењује да ли је на извештајни датум дошло до значајног повећања кредитног ризика билансне активе и ванбилансних ставки у односу на дан почетног признавања,
- ❖ моделе који се користе за мерење очекиваних кредитних губитака, укључујући и мерење износа обезвређења у случају да постоји објективан доказ о обезвређењу,

- ❖ дефиницију статуса неизмирења обавеза која се користи за потребе одређивања промена у ризику наступања статуса неизмирења обавеза у односу на дан почетног признавања билансне активе и ванбилансних ставки,
- ❖ врсту средстава обезбеђења која се користи/признаје у процесу обрачуна исправке вредности, поступак утврђивања њихове вредности и очекивани период реализације,
- ❖ обавезу документованости свих анализа, процена и обрачуна,
- ❖ овлашћења, обавезе и одговорности у том процесу.

Банка примењује модел очекиваних губитака приликом процене обезвређења финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности преко осталог резултата (осим учешћа у капиталу), као и на уговорна средства.

На сваки извештајни датум обрачунава се исправка вредности која је једнака:

- очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања (финансијска средства у Нивоу 1).
- очекиваним кредитним губицима током животног века, ако је кредитни ризик за тај финансијски инструмент значајно порастао од почетног признавања, или постоји идентификован објективан доказ обезвређења (финансијска средства у Нивоу 2, Нивоу 3 и ПОЦИ).

Банка месечно процењује квалитет потраживања, утврђује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу и обрачунава адекватан износ тог обезвређења.

Приликом утврђивања промене нивоа кредитног ризика и алокације изложености између нивоа 1, 2 и 3 индикатор дани доцње, као један од критеријума за алокацију, се рачуна од момента када је износ потраживања постао материјално значајан.

### ***Појединачно процењивање исправке вредности***

Банка врши појединачну процену исправке вредности односно обезвређења финансијских средстава за сваки појединачно значајан кредит и пласман уколико је у статусу неизмирења обавеза (доцња у материјално значајном износу дужа од 90 дана), односно уколико постоје субјективни докази о обезвређењу пласмана, на основу чега је класификован у Ниво 3.

Ниво обезвређења пласмана се утврђује на основу пројекције очекиваних новчаних токова који ће бити наплаћени по основу уговора са клијентом, узимајући у обзир нову процену финансијског стања и кредитне способности клијента, вредности колатерала, временских рокова потребних за реализацију колатерала и друго. За обрачун очекиваних губитака уведена су различита сценарија (пондерисана вероватноћом) за процењене будуће новчане токове.

Пројектовани новчани токови се дисконтују ефективном каматном стопом и своде на садашњу вредност. Упоредивањем садашње вредности очекиваних новчаних токова са номиналном вредношћу потраживања утврђује се ниво обезвређења пласмана. Индивидуална процена обезвређења пласмана се ради на месечном нивоу.

### ***Групно процењивање исправке вредности***

Банка је за потребе групне процене обезвређења финансијских средстава дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое обезвређења. Нивои обезвређења (1, 2, 3) разликују се у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања.

Различити нивои обезвређења имају за резултат различите начине обрачуна очекиваних кредитних губитака:

- Ниво 1 – „12 – месечни“ очекивани кредитни губици,
- Ниво 2 и 3 - „лифетиме“ очекивани кредитни губици.

Банка врши обрачун кључних параметара ризика (ЕАД, ПД, ЛГД) - детаљније описано у Напоменама уз финансијске извештаје за 2025. годину.

Дисконтна стопа која се у обрачуну користи је ефективна каматна стопа појединчаног уговора, обрачуната у складу са МСФИ 9.

### 7.1.2. Квантитативне информације

Табела 1. Укупан износ изложености разврстан према класама изложености

Класа изложености	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Бруто биланс	Бруто ванбиланс	Бруто биланс	Бруто ванбиланс
Држава и централне банке	193,086,605	74,697,099	207.726.011	5.983.977
Терит. аутономије и лок. самоупр.	36,608,392	13,885,986	44.050.122	94.234.643
Јавна административна тела	20,599	5,305	2.527	-
Банке	12,393,078	5,720,919	35.144.882	9.929.926
Привредна друштва	75,385,980	30,685,086	46.731.604	17.504.078
Физичка лица	147,128,171	17,769,856	114.568.706	14.183.895
Обезбеђене хипотеком	39,608,257	185,557	23.307.938	38.919
Статус неизмирења обавеза	6,235,847	200,441	4.882.603	1.357.601
Власничка улагања	3,028,997	-	3.093.929	1.755.224
Остале изложености	94,915,848	17,887,046	47.786.103	5.533.242
<b>Укупно</b>	<b>608,411,772</b>	<b>161,037,295</b>	<b>527,294.425</b>	<b>150.521.505</b>

Напомена: рачуноводствени отпис је приказан на класи Статус неизмирења обавеза на ванбилансу

Табела 2. Просечна изложеност током периода по класама изложености

Класа изложености	31.12.2025.	
	Укупна бруто изложеност	Просечна бруто изложеност
Држава и централне банке	267,783,704	285,369,314
Терит. аутономије и лок. самоупр.	50,494,378	47,265,256
Јавна административна тела	25,904	19,045
Банке	18,113,997	28,066,456
Привредна друштва	106,071,066	81,164,051
Физичка лица	164,898,027	144,362,964
Обезбеђене хипотеком	39,793,814	34,072,089
Статус неизмирења обавеза	6,436,288	5,716,639
Власничка улагања	3,028,997	3,044,144
Остале изложености	112,802,894	106,821,627
<b>Укупно</b>	<b>769,449,069</b>	<b>735,901,583</b>

Напомена: просечна вредност је обрачуната у односу на квартална стања 31.03., 30.06., 30.09. и 31.12.2025.

**Табела 3. Географска расподела изложености према материјално значајним областима по класама изложености, као и обезвређена и потраживања у доцњи, приказана по значајним географским областима**

(у 000 RSD)

Класа изложености	Регион	31.12.2025.		
		Укупна бруто изложеност	Износ обезвређених потраживања укључујући и потраживања у доцњи	Износ исправке вредности и резервисања обезвређених потраживања укључујући и потраживања у доцњи
<b>Држава и централне банке</b>		<b>267,783,704</b>	<b>133,289,120</b>	<b>116,106</b>
	Београд	267,773,780	133,279,196	116,088
	Остатак Србије	9,924	9,924	18
<b>Терит. аутономије и лок. самоуправе</b>		<b>50,494,378</b>	<b>44,541,981</b>	<b>67,261</b>
	Београд	45,397,267	39,449,759	55,821
	Остатак Србије	1,700,676	1,697,856	5,320
	Остале државе	3,396,435	3,394,366	6,120
<b>Јавна административна тела</b>		<b>25,904</b>	-	-
	Београд	25,904	-	-
<b>Банке</b>		<b>18,113,997</b>	<b>15,229,411</b>	<b>19,661</b>
	Београд	4,405,209	1,752,702	3,773
	Војводина	40,708	370	1
	Остатак Србије	4	3	-
	Остале државе	3,458,095	3,382,715	12,615
	Државе ЕУ	10,209,981	10,093,621	3,272
<b>Привредна друштва</b>		<b>106,071,066</b>	<b>103,759,686</b>	<b>5,204,782</b>
	Београд	67,922,212	66,275,409	208,115
	Војводина	31,059,722	30,809,292	110,340
	Остатак Србије	7,089,132	6,674,985	4,886,327
<b>Физичка лица</b>		<b>164,898,027</b>	<b>154,917,871</b>	<b>512,034</b>
	Београд	62,329,655	55,635,165	179,933
	Војводина	34,537,726	33,642,878	101,304
	Остатак Србије	67,818,827	65,429,631	230,480
	Остале државе	81,949	80,741	101
	Државе ЕУ	129,870	129,456	216
<b>Обезбеђене хипотеком</b>		<b>39,793,814</b>	<b>39,756,225</b>	<b>7,649</b>
	Београд	18,193,058	18,160,048	2,802
	Војводина	10,778,063	10,775,551	1,751
	Остатак Србије	10,411,409	10,409,350	3,050
	Остале државе	218,857	218,856	30
	Државе ЕУ	192,427	192,420	16
<b>Статус неизмирења обавеза</b>		<b>6,436,288</b>	<b>6,258,909</b>	<b>2,382,257</b>
	Београд	2,686,933	2,660,792	897,152
	Војводина	1,241,586	1,236,228	451,587
	Остатак Србије	2,504,113	2,358,233	1,033,281
	Остале државе	409	409	194
	Државе ЕУ	3,247	3,247	43
<b>Власничка улагања</b>		<b>3,028,997</b>	-	-
	Београд	39,873	-	-
	Остатак Србије	398,463	-	-
	Остале државе	2,590,661	-	-
<b>Остале изложености</b>		<b>112,802,894</b>	<b>16,314,183</b>	<b>14,020</b>
	Београд	112,802,894	16,314,183	14,020
	<b>Укупно</b>	<b>769,449,069</b>	<b>514,067,386</b>	<b>8,323,770</b>

**Напомена:** преглед представља укупну бруто изложеност билансних и ванбилансних ставки по материјално значајним областима, као и бруто изложеност билансних ставки код којих је извршена исправка вредности и ванбилансних ставки за које је извршено резервисање за губитке



Страна лица	3,656	3,656	236
Приватна домаћинства	34,497	34,497	15,930
Друга правна лица	187,072	187,072	52,285
<b>Власничка улагања</b>	<b>3,028,997</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Финансије и осигурање	24,079	-	-
Привредна друштва	4,124	-	-
Јавни сектор	410,133	-	-
Страна лица	2,590,661	-	-
<b>Остале изложености</b>	<b>112,802,894</b>	<b>16,314,183</b>	<b>14,020</b>
Финансије и осигурање	112,802,894	16,314,183	14,020
<b>Укупно</b>	<b>769,449,069</b>	<b>514,087,955</b>	<b>8,323,957</b>

*Напомена: преглед представља укупну бруто изложеност билансних и ванбилансних ставки по материјално значајним областима, као и бруто изложеност билансних ставки код којих је извршена исправка вредности и ванбилансних ставки за које је извршено резервисање за губитке*

Табела 5. Бруто изложеност према преосталом доспећу

(у 000 RSD)

Класа изложености	до 90 дана	91 - 180 дана	181 - 365 дана	преко 1 године	Бруто изложеност
<b>Држава и централне банке</b>	<b>41,217,713</b>	<b>-</b>	<b>283</b>	<b>226,565,707</b>	<b>267,783,704</b>
Билансне ставке	40,485,354	-	283	152,600,967	193,086,605
Ванбилансне ставке	732,359	-	-	73,964,740	74,697,099
<b>Терит. аутономије и лок. самоупр.</b>	<b>13,066</b>	<b>1,192,611</b>	<b>16,268</b>	<b>49,272,432</b>	<b>50,494,378</b>
Билансне ставке	9,462	1,190,611	7,047	35,401,271	36,608,392
Ванбилансне ставке	3,604	2,000	9,221	13,871,161	13,885,986
<b>Јавна административна тела</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,904</b>	<b>25,904</b>
Билансне ставке	-	-	-	20,599	20,599
Ванбилансне ставке	-	-	-	5,305	5,305
<b>Банке</b>	<b>15,556,012</b>	<b>6,805</b>	<b>456,015</b>	<b>2,095,166</b>	<b>18,113,997</b>
Билансне ставке	12,239,004	0	0	154,074	12,393,078
Ванбилансне ставке	3,317,008	6,805	456,015	1,941,092	5,720,919
<b>Привредна друштва</b>	<b>22,098,154</b>	<b>3,666,775</b>	<b>7,916,269</b>	<b>72,389,870</b>	<b>106,071,066</b>
Билансне ставке	3,954,999	1,771,817	5,692,714	63,966,451	75,385,980
Ванбилансне ставке	18,143,155	1,894,958	2,223,555	8,423,419	30,685,086
<b>Физичка лица</b>	<b>13,707,303</b>	<b>2,050,356</b>	<b>7,324,825</b>	<b>141,815,542</b>	<b>164,898,027</b>
Билансне ставке	1,943,224	1,407,242	5,034,916	138,742,788	147,128,171
Ванбилансне ставке	11,764,079	643,114	2,289,909	3,072,754	17,769,856
<b>Обезбеђене хипотеком</b>	<b>14,810</b>	<b>41,075</b>	<b>48,820</b>	<b>39,689,109</b>	<b>39,793,814</b>
Билансне ставке	3,819	1,075	47,983	39,555,380	39,608,257
Ванбилансне ставке	10,991	40,000	837	133,729	185,557
<b>Статус неизмирења обавеза</b>	<b>3,449,188</b>	<b>20,240</b>	<b>84,876</b>	<b>2,881,983</b>	<b>6,436,288</b>
Билансне ставке	3,267,766	20,161	71,086	2,876,833	6,235,847
Ванбилансне ставке	181,422	79	13,790	5,150	200,441
<b>Власничка улагања</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,028,997</b>	<b>3,028,997</b>
Билансне ставке	-	-	-	3,028,997	3,028,997
Ванбилансне ставке	-	-	-	-	-
<b>Остале изложености</b>	<b>112,675,602</b>	<b>50,000</b>	<b>6,922</b>	<b>70,369</b>	<b>112,802,894</b>
Билансне ставке	94,915,848	-	-	-	94,915,848
Ванбилансне ставке	17,759,754	50,000	6,922	70,369	17,887,046
<b>Укупно 31.12.2025.</b>	<b>208,731,848</b>	<b>7,027,862</b>	<b>15,854,278</b>	<b>537,835,079</b>	<b>769,449,069</b>
<b>Укупно 31.12.2024.</b>	<b>342,190,116</b>	<b>9,506,318</b>	<b>17,708,994</b>	<b>308,410,502</b>	<b>677,815,930</b>

**Табела 6. Расподела бруто изложености и исправке вредности / резервисања према категоријама класификације**

Катег.	Билансна актива	Ванбилансна ставке	Укупно	(у 000 RSD)
				Исправка вредности / резервисања
А	244,673,233	48,735,308	293,408,541	601,344
Б	63,677,712	4,966,268	68,643,980	268,179
В	5,183,982	47,973	5,231,955	203,916
Г	270,220	127	270,347	23,702
Д	6,031,563	19,522	6,051,085	2,365,567
<b>Укупно 31.12.2025.</b>	<b>319,836,710</b>	<b>53,769,198</b>	<b>373,605,908</b>	<b>3,462,708</b>
<b>Укупно 31.12.2024.</b>	<b>252,924,368</b>	<b>49,910,586</b>	<b>302,834,954</b>	<b>3,373,936</b>

**Табела 7. Расподела изложености по гранама индустрије**

Класа изложености	31.12.2025.		
	Укупна бруто изложеност	Нето пре техника ублажавања	Нето после техника ублажавања
Држава и централне банке	267,783,704	267,667,598	285,610,440
Терит. аутономије и лок. самоупр.	50,494,378	50,427,118	50,440,341
Банке	18,113,997	18,094,336	18,094,336
Привредна друштва	106,071,066	100,866,284	75,373,768
Пољопривреда	747,452	740,760	738,262
Рударство	13,064,593	13,034,556	13,033,494
Електрична енергија	36,334,261	31,515,534	19,558,831
Грађевинарство	5,399,428	5,389,013	5,386,493
Трговина	10,933,444	10,920,915	9,860,401
Саобраћај	29,535,368	29,398,866	16,950,008
Некретнине	8,382,700	8,336,902	8,313,169
Остало	1,673,820	1,529,738	1,533,110
Физичка лица	164,898,027	164,385,993	159,782,503
Обезбеђене хипотеком	39,793,814	39,786,165	39,786,165
Статус неизмирења обавеза	6,436,288	4,054,031	4,037,729
Остале изложености	112,802,894	112,788,874	124,945,117
Власничка улагања	3,028,997	3,028,997	3,028,997
Јавна административна тела	25,904	25,696	25,696
<b>Укупно</b>	<b>769,449,069</b>	<b>761,125,093</b>	<b>761,125,093</b>

### ➤ Стандардизовани приступ мерењу кредитног ризика

За потребе израчунавања капиталног захтева за кредитни ризик Банка све изложености распоређује у одговарајуће класе изложености у складу са стандардизованим приступом за мерење кредитног ризика.

Банка приликом одређивања пондера кредитног ризика за изложености према државама и централним банкама користи дугорочне кредитне рејтинге агенције Moody 's Investor Service Ltd, према мапирању ових рејтинга у одговарајуће нивое кредитног квалитета које је извршила Народна банка Србије.

**Табела 8. Класе изложености по пондерима ризика пре и након примене техника ублажавања кредитног ризика**

(у 000 RSD)

Класа изложености	Пондери	31.12.2025.		
		Укупна бруто изложеност	Нето пре техника ублажавања	Нето после техника ублажавања
<b>Држава и централне банке</b>		<b>267,783,704</b>	<b>267,667,598</b>	<b>285,610,440</b>
	0%	267,783,704	267,667,598	285,610,440
<b>Терит. аутономије и лок. самоуправе</b>		<b>50,494,378</b>	<b>50,427,118</b>	<b>50,440,341</b>
	0%	49,183,863	49,122,057	49,122,057
	20%	1,310,515	1,305,061	1,318,285
<b>Банке</b>		<b>18,113,997</b>	<b>18,094,336</b>	<b>18,094,336</b>
	20%	15,556,011	15,549,394	15,549,394
	100%	2,557,986	2,544,943	2,544,943
<b>Привредна друштва</b>		<b>106,071,066</b>	<b>100,866,284</b>	<b>75,373,768</b>
	100%	106,071,066	100,866,284	75,373,768
<b>Физичка лица</b>		<b>164,898,027</b>	<b>164,385,993</b>	<b>159,782,503</b>
	75%	164,898,027	164,385,993	159,782,503
<b>Обезбеђене хипотеком</b>		<b>39,793,814</b>	<b>39,786,165</b>	<b>39,786,165</b>
	35%	37,435,496	37,429,285	37,429,285
	50%	2,358,318	2,356,880	2,356,880
<b>Статус неизмирења обавеза</b>		<b>6,436,288</b>	<b>4,054,031</b>	<b>4,037,729</b>
	100%	5,015,577	2,677,200	2,791,193
	150%	1,420,711	1,376,831	1,246,535
<b>Остале изложености</b>		<b>112,802,894</b>	<b>112,788,874</b>	<b>124,945,117</b>
	0%	65,689,350	65,689,350	77,566,732
	20%	14,956,449	14,956,358	15,235,218
	100%	32,157,095	32,143,166	32,143,166
<b>Власничка улагања</b>		<b>3,028,997</b>	<b>3,028,997</b>	<b>3,028,997</b>
	100%	438,336	438,336	438,336
	250%	2,590,661	2,590,661	2,590,661
<b>Јавна административна тела</b>		<b>25,904</b>	<b>25,696</b>	<b>25,696</b>
	20%	15,039	14,940	14,940
	100%	10,865	10,757	10,757
	<b>Укупно</b>	<b>769,449,069</b>	<b>761,125,093</b>	<b>761,125,093</b>

### 7.1.3. Технике ублажавања кредитног ризика

У процесу имплементације Базел стандарда Банка је усвојила интерна акта којима су дефинисани услови за признавање и коришћење техника ублажавања кредитног ризика приликом израчунавања капиталних захтева за кредитни ризик. За потребе ублажавања кредитног ризика Банка може да користи подобне инструменте кредитне заштите (инструменти материјалне и нематеријалне кредитне заштите), уколико су испуњени услови за сваку врсту и инструмент кредитне заштите, на начин прописан Одлуком о адекватности капитала банке.

Уколико Банка прихвати и призна финансијску имовину као подобан инструмент кредитне заштите, прилагођавање активе пондерисане кредитним ризиком врши се применом једноставног метода.

Прилагођавање активе применом техника ублажавања кредитног ризика на дан 31.12.2025. извршено је у укупном износу од 12.156.242 хиљада RSD у највећем делу у класи изложености привредних друштава (11.892.332 хиљада RSD) и физичких лица (251.208 хиљада RSD).

Банка, у поступку оцене кредитног захтева, паралелно са оценом кредитне способности клијената процењује и инструменте обезбеђења које прихвата у циљу елиминисања/ смањења губитка у случају неизмирења обавеза по кредитима. Прибављени инструменти обезбеђења не умањују у потпуности ризик неизмирења обавеза дужника према Банци.

Да би инструмент обезбеђења био прихватљив за Банку треба да задовољи следеће опште услове:

- ❖ Постојање валидног правног основа - правни основ обезбеђења мора увек бити документован, како би наплата могла да се изврши у складу са важећим прописима,
- ❖ Реализација и могућност реализације - неопходно је да је инструмент обезбеђења могуће реализовати односно наплатити у разумном року (утрживост), односно остварити у новчаним средствима, а у складу са важећим прописима,
- ❖ Повезаност (корелација) – мора постојати прихватљив степен корелације између вредности инструмента обезбеђења и кредитне способности дужника.

У циљу смањења кредитног ризика Банка:

- ❖ прибавља одговарајуће инструменте наплате потраживања,
- ❖ прибавља одговарајућа реална средства обезбеђења,
- ❖ уговара јемства правних или физичких лица,
- ❖ врши осигурање потраживања.

Акtima Пословне политике Банке дефинисани су инструменти обезбеђења прихватљиви за Банку по категоријама клијената. Инструменти обезбеђења које Банка уобичајено користи су:

- ❖ заложно право на непокретним стварима – хипотека,
- ❖ заложно право на покретним стварима и правима,
- ❖ заложно право на хартијама од вредности,
- ❖ заложно право на потраживањима,
- ❖ наменски орочени депозити,
- ❖ јемства.

Инструменти обезбеђења морају бити приложени у форми која обезбеђује правну ваљаност за њихово потенцијално активирање. За вредновање некретнина Банка користи процене независних проценитеља.

Праћење вредности инструмената обезбеђења врши се периодично, у зависности од врсте обезбеђења, тржишних услова и сл. Најдужи рок за поновну процену примљеног инструмента у облику имовине је три године.

Приликом процене вредности инструмента обезбеђења у облику имовине узима се у обзир и висина трошкова активирања инструмента обезбеђења (административни, судски, посреднички), као и могућност смањења вредности инструмента (принудна продаја итд.). Банка је интерним актима утврдила ближе критеријуме за процену очекиваних износа наплате реализацијом инструмента обезбеђења (тзв. hair cut).

## 7.2. Ризик ликвидности

### ➤ Извори настанка ризика ликвидности и учесталост мерења ризика

Извори настанка ризика ликвидности могу бити:

- ❖ повлачење постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања,
- ❖ отежано претварање имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту,
- ❖ нестабилност и неадекватна диверсификованост извора финансирања,
- ❖ нередовно и неадекватно планирање прилива и одлива укупних новчаних средстава као и прилива и одлива по појединим валутама и сл.

### ➤ Начин мерења и процене изложености ризику ликвидности

Ризик ликвидности Банка мери и процењује:

- ❖ израчунавањем показатеља ликвидности,
- ❖ праћењем нето токова готовине,
- ❖ праћењем индикатора раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- ❖ *gap* анализом,
- ❖ рацио анализом,
- ❖ анализом стрес сценарија.

### 7.3. Каматни ризик у банкарској књизи

#### ➤ Извори каматног ризика у банкарској књизи и учесталост мерења ризика

Извори каматног ризика у банкарској књизи могу бити:

- ❖ недовољно флексибилна каматна политика,
- ❖ неусклађеност рочне, валутне и секторске структуре каматносноне активе и пасиве,
- ❖ нередовно и неадекватно праћење и анализа кретања каматних стопа на тржишту и свих елемената који утичу на висину каматних стопа као што су расположиви ниво и структура извора средстава, висина референтне стопе Народне банке Србије, кретање нивоа цена и курса динара, тражња за одређеним банкарским производима и сл,
- ❖ нередовно и неадекватно праћење и анализа каматносноне активе и пасиве у смислу утврђивања одговарајућих односа позиција у оквиру активе, пасиве и ванбилансних ставки у корелацији са каматним стопама и стопама накнада и сл.

Банка врши континуиран и активан надзор и контролу над каматносноном активом и пасивом и истовремени надзор над системом каматних стопа и обезбеђивањем ефикасног механизма њиховог прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима. Сектор за управљање ризицима мери и процењује каматни ризик у банкарској књизи месечно, квартално и годишње а по потреби и чешће, и о томе извештава надлежне органе Банке.

#### ➤ Основне претпоставке за мерење, односно процену изложености каматном ризику у банкарској књизи

За потребе адекватног мерења степена изложености каматном ризику у банкарској књизи, Сектор за управљање ризицима анализира неусклађеност каматних стопа користећи следеће компоненте билансне активе и пасиве и ванбилансних ставки:

- ❖ каматносна средства (кредити, купљене дужничке хартије од вредности, пласмани код других банака и други каматносни финансијски инструменти),
- ❖ каматносноне обавезе (депозити банака и клијената, издате дужничке хартије од вредности и друге каматносноне обавезе).

У складу са структуром позиција у Банкарској књизи и природом каматно осетљивих ставки, моделирање процеса мерења изложености каматном ризику у банкарској књизи заснива се на следећим претпоставкама:

- ❖ подаци су доступни правовремено и у одговарајућој форми,
- ❖ финансијски инструменти исказани су по амортизованом вредности, фер вредности кроз остали резултат и фер вредности кроз биланс успеха,
- ❖ каматно осетљиве позиције биланса распоређене су према критеријуму доспећа у тринаест временских сегмената,
- ❖ инструменти са фиксном каматном стопом распоређују се према преосталом року доспећа,

- ❖ инструменти са променљивом каматном стопом распоређују се према преосталом року доспећа до момента поновног утврђивања цена, остатак се распоређује у временску зону у којој се поново утврђује цена (код везивања за референтну каматну стопу, у временску зону до месец дана),
- ❖ позиције у страним валутама прерачунавају се у динаре по средњем курсу Народне банке Србије,
- ❖ позиције са уграђеним опцијама распоређују се према уговореном датуму доспећа,
- ❖ пројекција новчаних токова врши се без укључивања ефеката евентуалних превремених отплата кредита или повлачења депозита,
- ❖ позиције без уговорене рочности укључују се у временски сегмент са најкраћим роком доспећа.

Претпоставке су дефинисане на основу уважавања реалног и историјског кретања и стања следећих значајних параметара:

- ❖ структуре позиција у Банкарској књизи у којој доминирају једноставни финансијски инструменти (углавном кредити и депозити),
- ❖ обима каматносноне активе и пасиве.

#### 7.4. Девизни ризик

##### ➤ Извори настанка девизног ризика и учесталост мерења ризика

Извори настанка девизног ризика могу бити:

- ❖ промене девизних курсева у међусобним односима валута које се налазе у девизном портфолију Банке,
- ❖ промена структуре средстава и обавеза у свакој валути, појединачно и укупно, као и њихове међусобне усклађености,
- ❖ куповина и продаја девиза за свој рачун и/или за рачун клијента.

Кључне валуте које могу бити извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD, CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу EUR.

Мерење девизног ризика, у смислу квантификовања изложености, обухвата дневно мерење и ограничавање отворених позиција у односу на важећу регулативу и дефинисане лимите.

##### ➤ Начин мерења и процене изложености девизном ризику

Изложеност Банке девизном ризику мери се и процењује:

- ❖ обрачуном девизне позиције,
- ❖ обрачуном негативних курсних разлика по основу укупне нето отворене позиције,
- ❖ *gap* анализом – обрачун отворених девизних позиција,
- ❖ *ratio* анализом – обрачун показатеља девизног ризика,
- ❖ анализом стрес сценарија,
- ❖ утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- ❖ утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик.

## 7.5. Оперативни ризик

### ➤ Одабрани приступ за мерење капиталног захтева за оперативни ризик

За израчунавање капиталног захтева за покриће оперативног ризика Банка се определила за примену приступа основног индикатора.

## 8. ПОКАЗАТЕЉ СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ (ЛЕВЕРИЦ)

Левериц, као мера ризика и његовог могућег негативног утицаја на капитал Банке у условима неизвесности и високог финансијског ризика, има за циљ да спречи прогресивно нарушавање односа величине капитала Банке и величине њене изложености ризику, а да при том буде транспарентан, једноставан за примену и да буде кредибилна допунска мера захтевима за капиталом.

Показатељ леверица у контексту Базела III се дефинише као однос између основног капитала и укупне изложености Банке.

Показатељ леверица на дан 31.12.2025. износи:

(у 000 RSD)		
Укупна изложеност*	Основни капитал	Показатељ леверица
703.074.729	43.925.528	6,25

\* Бруто билансна изложеност умањена за одбитне ставке основног капитала, плус ванбилансне ставке помножене факторима конверзија у складу са Упутством НБС о начину израчунавања укупног износа изложености банке које се укључују у обрачун показатеља степена задужености (левериц).

## 9. ПОКАЗАТЕЉ ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ И ПОКАЗАТЕЉ НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА

У складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности Банка израчунава Показатељ покрића ликвидном активом и Показатељ нето стабилних извора финансирања.

Показатељ покрића ликвидном активом се израчунава као однос заштитног слоја ликвидности и нето одлива ликвидних средстава и на дан 31.12.2025. износи 153,75%.

Показатељ нето стабилних извора финансирања се израчунава као однос елемената који обезбеђују стабилно финансирање и елемената који захтевају стабилно финансирање, и на дан 31.12.2025. износи 172,2%.

## 10. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ВЛАСНИЧКИХ УЛАГАЊА У БАНКАРСКОЈ КЊИЗИ

Банка на дан 31.12.2025. има учешће у капиталу других правних лица која нису стечена из стратешких разлога и која представљају дугорочна улагања без намере да се продају у кратком временском периоду.

Власничка улагања, односно учешћа у капиталу других правних лица, иницијално се признају по набавној вредности.

На дан билансирања власничка улагања за које постоји активно тржиште вреднују се по њиховој фер вредности (тржишна вредност на дан билансирања), док се власничка улагања за које не постоји активно тржиште вреднују по набавној вредности.



Банка не располаже власничким улагањима за која постоји активно тржиште.

Власничка улагања за која *не постоји* активно тржиште:

Учешћа у капиталу	Износ (у 000 RSD)
Банке и друге финансијске организације	2.614.740
Остала правна лица	414.257
Исправка вредности	-
<b>УКУПНО</b>	<b>3.028.997</b>

На дан 31.12.2025. укупан нереализовани *добитак* износио је 384.969 хиљада RSD и укључен је у обрачун основног капитала.

**ИЗВРШНИ ОДБОР БАНКЕ**

Бранкица Тинтор, члан



Мр Бојан Кекић, председник