

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKARSKE GRUPE:

**M&V Investments“ a.d. Beograd i
„AIK BANKA“ a.d. Beograd**

sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
Službeni glasnik RS br. 103/2016)*

Beograd, maj 2023. godine

Sadržaj

1. Uvodne napomene	4
2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i proceduru upravljanja rizicima	5
2.1 Upravljanje rizicima	8
2.1.1 Upravljanje kreditnim rizikom	8
2.1.2 Upravljanje rizikom likvidnosti.....	10
2.1.3 Upravljanje tržišnim rizicima.....	11
2.1.4 Upravljanje kamatnim rizikom	13
2.1.5 Upravljanje operativnim rizikom	13
2.1.6 Upravljanje rizikom ulaganja.....	14
2.1.7 Upravljanje rizikom zemlje.....	15
2.1.8 Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja	15
2.1.9 Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma	16
2.2 Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	16
2.3 Potvrda Grupe o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli.....	16
2.4. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima	16
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Bankarske grupe	17
3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Bankarske grupe (PI-KAP) 31.12.2022.	17
3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Bankarske grupe (PI-FIKAP) 31.12.2022.....	20
3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na 31.12.2022.	22
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Bankarske grupe	27
4.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB) na 31.12.2022.	27
5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Grupe.....	30
6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala	32
6.1 Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	32
6.2 Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	33
u 000 RSD	33
7. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Bankarske grupe rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika.....	33
7.1 Kreditni rizik.....	33
7.1.1 Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji Grupa vrši internu klasifikaciju potraživanja	33
7.1.2 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja.....	33
7.1.3 Ukupan iznos izloženosti Grupe	36

7.1.4	Geografska raspodela izloženosti	38
7.1.5	Raspodela izloženosti Grupe prema sektorima.....	40
7.1.6	Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću 31.12.2022.	42
7.1.7	Obezvredena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima	43
7.1.8	Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci Narodne Banke Srbije o klasifikaciji).....	44
7.1.9	Kreditni rejtinzi.....	44
7.1.10	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža	48
7.1.11	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.....	48
7.2	Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk).....	50
7.3	Kamatni rizik	50
7.4	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.....	52
8.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava.....	52
8.1.	Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja	52
8.2.	Razlike u obuhvatu konsolidacije	53
8.3.	Razlike u pozicijama bilansa stanja.....	53

1. Uvodne napomene

Prema Zakonu o bankama:

- **Bankarska grupa** je grupa društava koju čine isključivo lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva,
- **Najviše matično društvo** je pravno lice u kome nijedno drugo pravno lice nema kontrolno učešće.
- **Podređeno društvo** pravnog lica je zavisno ili pridruženo društvo tog lica,
- **Bankarski holding** je najviše matično društvo u bankarskoj grupi koje nije banka.

Za potrebe ovog objavljivanja podataka i informacija, u skladu sa navedenim definicijama, Grupa je bankarska grupa koju čine sledeće članice (u daljem tekstu zajedno: članice Grupe):

- M&V Investments a.d. Beograd (najviše matično društvo, bankarski holding) i
- AIK banka a.d. Beograd (AIK banka, podređeno društvo, zavisno društvo u finansijskom sektoru)

Gorenska banka d.d. Kranj je bila članica Grupe do 30.12.2022. godine.

Investiciono društvo "M&V Investments" a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo/Brokersko-dilersko društvo) je dobilo dozvolu za rad od Komisije za hartije od vrednosti 17. oktobra 1995. godine, na osnovu Rešenja broj 03/491/2-95. Upis u sudski registar izvršen je kod Privrednog suda u Novom Sadu, 7. novembra 1995. godine, Rešenjem broj Fi-4809/95.

Brokersko-dilersko društvo "M&V Investments" a.d. Beograd je član Beogradske berze a.d. Beograd od 27. februara 1996. godine.

Poslovno ime Društva: Brokersko-dilersko društvo "M&V Investments" a.d. Beograd.

Sedište Društva: Srbija, Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 115a.

Osnovna delatnost Društva je obavljanje investicionih usluga i aktivnosti koje se odnose na finansijske instrumente i to: prijem i prenos naloga koji se odnose na prodaju i kupovinu finansijskih instrumenata, izvršenje naloga za račun klijenata, trgovanje za sopstveni račun, upravljanje portfoliom, usluge pokroviteljstva u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, usluge u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa, kao i za dodatne usluge definisane Zakonom o tržištu kapitala iz člana 2. stav 1. tačka 9) podtačke (1), (2), (3), (5), (6) i (7).

Matični broj Društva: 08614938.

Poreski identifikacioni broj Društva: 100448611.

Društvo je na dan 31. decembar 2022. godine imalo 14 zaposlenih radnika (31. decembra 2021. godine 14 zaposlenih).

Poslovno ime Banke 1 - podređenog (zavisnog) društva: AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" akcionarsko društvo Beograd.

Skraćeno poslovno ime Banke: "AIK BANKA" a.d. Beograd.

Sedište Banke: Srbija, Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 115d.

Matični broj Banke 1: 06876366.

Poreski identifikacioni broj Banke 1: 100618836.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama AIK banke na dan 31. decembar 2022. godine ima M&V Investments a.d. Beograd sa 100% (na dan 31. decembar 2019: M&V Investments a.d. Beograd sa 100%). Na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d. Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d. Beograd AIK banci a.d. Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d. Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Na redovnoj sednici Skupštine AIK Banke a.d., Beograd održanoj dana 8. septembra 2022. godine doneta je odluka o pripajanju Naše AIK Banke a.d., Beograd AIK Banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Naše AIK Banke a.d., Beograd je sprovedena 1. decembra 2022. godine i registrovana je istog datuma kod

Agencije za privredne registre.

Na dan 31. decembar 2022. godine, Banka je imala 1,108 zaposlenih radnika (na kraju 2021. godine bilo je 618 zaposlenih radnika).

Grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i konsolidovane izveštaje za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi u skladu sa istoimenom Odlukom Narodne banke Srbije (NBS).

Matično Društvo sa AIK bankom konsolidaciju vrši primenom metode pune konsolidacije.

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu Odluka), matično Društvo sastavlja i objavljuje Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Bankarske grupe sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2022. do 31. decembra 2022. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi matičnog Društva (www.mvi.rs).

U skladu sa Odlukom, matično Društvo je dužno da sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine objavi podatke i informacije koje se odnose na:

- kapital,
- kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala,
- kontraciklični zaštitni sloj kapitala i
- pokazatelj leveridža.

Ukupni regulatorni kapital na dan 31. decembar 2022. godine iznosi 57.743.731 hiljada dinara i sastoji se od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od 57.743.731 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 57.743.731 hiljada dinara, i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 24.022.043 hiljada dinara,
- tržišne rizike 511.336 hiljada dinara,
- operativne rizike 3.763.593 hiljada dinara,
- rizik prilagodavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 2.121 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2022. godine iznosi 19,23%.

Pokazatelj leveridža na dan 31. decembar 2022. godine iznosi 12,66%.

2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i proceduru upravljanja rizicima

Rizik je sastavni deo poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora.

Grupa je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil bude u skladu sa definisanom sklonošću Grupe ka rizicima.

Strategija upravljanja rizicima na nivou Grupe definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Grupa izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Grupe, u skladu sa poslovnim strategijama članica Grupe.

Ovom Strategijom, kao delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima, Grupa:

- definiše sve rizike kojima je Grupa izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- definiše dugoročne ciljeve u upravljanju rizicima utvrđene poslovnim strategijama članica Grupe, kao i sklonost i toleranciju ka rizicima određenu u skladu sa tim ciljevima;
- utvrđuje osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- utvrđuje osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Grupe;
- utvrđuje obavezu redovnog izveštavanja organa i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima;

- definiše kriterijume za utvrđivanje loše aktive, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive.

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita, kao i izveštavanje u skladu sa regulativom i internim aktima Grupe. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja. Grupa je definisala praćenje i kontrolu rizika Procedurom za upravljanje rizicima na nivou Grupe.

Procedura za upravljanje rizicima na nivou Grupe predstavlja sastavni deo sistema upravljanja rizicima Grupe i usklađena je sa regulatornim zahtevima Republike Srbije, međunarodnim standardima i najboljom praksom, uz uvažavanje specifičnosti poslovnih aktivnosti, kao i organizacije rada Grupe. Prilikom izrade ove Procedure regulatorni zahtevi i međunarodni standardi implementirani su uz uvažavanje specifičnosti poslovnih aktivnosti i ciljeva Grupe.

Procedurom za upravljanje rizicima na nivou Grupe se:

- daje pregled i definicije svih rizika kojima je Grupa izložena ili može da bude izložena;
- utvrđuju osnove za upravljanje rizicima na nivou Grupe;
- utvrđuju osnove za procenu rizičnog profila Grupe, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, odnosno procenu pojedinačnih rizika;
- utvrđuju mere za ublažavanje kao i način praćenja, kontrole pojedinačnih rizika i uspostavljanja sistema limita za pojedine rizike;
- uspostavlja odgovarajući sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima;
- utvrđuje obaveza izračunavanja internih kapitalnih zahteva za Grupu;
- uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova;
- utvrđuje sistem internog i eksternog izveštavanja o upravljanju rizicima na nivou Grupe.

U okviru Strategije upravljanja rizicima na nivou Grupe identifikovani su sledeći rizici kojima je Grupa izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

Kreditni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled neizvršavanja obaveza dužnika prema članicama Grupe.

Kreditni rizik uključuje i:

- **Rezidualni rizik** - rizik da primenjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što se očekivalo, odnosno da njihova primena nedovoljno utiče na umanjene rizika kojima je Grupa izložena;
- **Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk)**- mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku;
- **Rizik izmirenja/ispоруke**- mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na unapred ugovoreni datum izmirenja/ispоруke;
- **Rizik druge ugovorne strane** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji,
- **Kreditno-devizni rizik** jeste rizik koji proističe iz uticaja promene kursa domaće valute na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika usled valutne neusklađenosti primanja klijenta i njegovih obaveza prema nekoj od članica Grupe;
- **Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom** je rizik koji proističe iz uticaja promene kamatne stope na kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze.

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

Rizik likvidnosti - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled nesposobnosti članica Grupe da ispunjavaju svoje dospele obaveze, i to zbog:

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

Kamatni rizik - rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

- **Kamatni rizik bankarske knjige**-rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.
- **Credit spread rizik** se odnosi na rizik smanjenja vrednosti HoV usled rasta tržišnih kamatnih stopa.

Tržišni rizici - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

- **Devizni rizik** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe zbog promene deviznog kursa. Grupa je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.
- **Cenovni rizik**- mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled promene vrednosti portfolija finansijskih instrumenata (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti). Cenovni rizik obuhvata opšti i specifični cenovni rizik:
 - Opšti cenovni rizik je rizik promene cene kao posledice opšteg stanja i promena na određenom tržištu i
 - Specifični cenovni rizik je rizik promene cene hartija od vrednosti kao posledica promene činjenica vezanih za njenog emitenta.
- **Robni rizik** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled promena cena roba koje se nalaze u pozicijama članica Grupe.

Rizik koncentracije - rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Grupe prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti odnosno izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% regulatornog kapitala Grupe obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke),
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su: privredni sektori - grane, geografska područja, vrste proizvoda i aktivnosti i sl,
- instrumenti kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti, itd.

Rizici ulaganja Grupe - obuhvataju rizike ulaganja Grupe u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Rizik zemlje - rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Grupa izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe zbog nemogućnosti članica Grupe da naplate potraživanja od tog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Operativni rizik - rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe koji su posledica propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Grupi, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl).

Rizik usklađenosti poslovanja - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled propuštanja Grupe da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom. Ovaj rizik posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik da će stranka zloupotrebiti poslovni odnos, transakciju ili proizvod za pranje novca ili finansiranje terorizma tj. rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Grupe usled korišćenja članica Grupe (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa sa nekom od članica Grupe, transakcije, usluge ili proizvoda) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja Grupe sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja.

Reputacioni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled propuštanja usklađivanja poslovanja Grupe sa zakonom, podzakonskim aktima, internim aktima Grupe, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom i kao posledica toga mogući gubitak poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Grupe, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

Strateški rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i/ili kapital Grupe usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem članice Grupe posluju ili izostanka odgovarajućih reakcija Grupe na te promene.

Rizik od klimatskih promena obuhvata rizike usled promene klimatskih uslova i obuhvata :

- fizički rizik - se odnosi na finansijski efekat promene klime, uključujući i česće ekstremne vremenske prilike (akutni fizički rizik) i postepene promene u klimi, kao i degradaciju životne sredine (hronični fizički rizik);
- tranzicioni rizik - se odnosi na finansijske gubitke koji direktno ili indirektno proističu iz procesa prilagodavanja ka održivoj ekonomiji i smanjenju emisije štetnih gasova, što može biti uslovljeno izmenama u politike očuvanja životne sredine, tehnološkim razvojem ili preferencijama tržišta.

Identifikovanim rizicima Grupa upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje rizika, preduzimanje mera za ublažavanje i izveštavanje.

2.1 Upravljanje rizicima

2.1.1 Upravljanje kreditnim rizikom

Cilj upravljanja kreditnim rizikom na nivou Grupe je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe (izračunat na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja) usled neizvršavanja obaveza dužnika prema svakoj članici Grupe ponaosob. Pri ostvarivanju navedenog cilja Grupa se vodi principima definisanim u okviru Procedure za upravljanje rizicima na nivou Grupe.

Kreditnim rizikom članice Grupe upravljaju na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou svog celokupnog portfolija potraživanja. Kreditnim rizikom Grupe se upravlja indirektno putem upravljanja ovim rizikom na nivou svake članice Grupe.

Članice Grupe internim procedurama i metodologijama kreditiranja definišu kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Proces upravljanja kreditnim rizikom uključuje: identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kreditnom riziku.

Proces identifikovanja kreditnog rizika podrazumeva utvrđivanje tekućeg nivoa izloženosti kreditnom riziku zasnovanom na istorijskim podacima, kao i izloženosti kreditnom riziku koja može nastupiti u periodu otplate plasmana.

U proces identifikovanja kreditnog rizika uključen je i proces identifikovanja rizika koncentracije.

U proces identifikovanja kreditnog rizika uključene su organizacione jedinice u čijoj je nadležnosti upravljanje i kontrola kreditnim rizikom, kao i svi organi članica Grupe koji donose odluku o odobravanju plasmana.

Identifikovanje kreditnog rizika i rizika koncentracije se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta sa klijentom. Inicijalni kontakt sa klijentom/ dužnikom uspostavljaju saradnici za prodaju.

Pored identifikacije izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica Grupa identifikuje i izloženosti prema određenim sektorima, geografsku izloženost kao i izloženost prema pružaocima kreditne zaštite, a sve u cilju merenja odnosno praćenja izloženosti riziku koncentracije koji proizilazi iz sektorske, geografske odnosno koncentracije pružaoca kreditne zaštite.

Kreditni rizik članice Grupe mere i procenjuju primenom kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma na osnovu kojih se dužnici i njihova potraživanja svrstavaju u odgovarajuće kategorije.

Procena kreditnog rizika se vrši pri sagledavanju zahteva za određeni plasman, zahteva za izmenu uslova i rokova korišćenja i vraćanja određenog plasmana, praćenja plasmana, preko obračunavanja obezvređenja, kao i prilikom izrade redovnog godišnjeg izveštaja o poslovanju klijenta do konačne naplate određenog plasmana.

Za merenje/procenu kreditnog rizika i rizika koncentracije na nivou Grupe su nadležne organizacione jedinice zadužene za upravljanje i kontrolu kreditnog rizika. Merenje i procena kreditnog rizika Grupe se vrši dalje procenom i praćenjem različitih pokazatelja vezanih za kreditni rizik, kao što je definisano u Strategiji upravljanja rizicima na nivou Grupe. Organizacione jedinice zadužene za upravljanje i kontrolu rizika mesečno vrše procenu kreditnog rizika obračunom obezvređenja plasmana u skladu sa internim aktima.

U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou, članice Grupe primenjuju tehnike ublažavanja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana putem poštovanja interno postavljenih limita, diversifikacijom plasmana/ulaganja i pribavljanjem prihvatljivih instrumenata obezbeđenja u skladu sa propisanom regulativom.

Ublažavanje rizika koncentracije sprovodi se aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem nivoa izloženosti definisanim internim limitima.

Proces praćenja kreditnog rizika podrazumeva utvrđivanje pravila, učestalosti i metoda za praćenje kreditnog rizika kako bi se eventualno pogoršanje finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika/klijenta i pružaoca kreditne zaštite na vreme identifikovalo i kako bi se gubici po ovom osnovu izbegli ili umanjili.

Praćenje kreditnog rizika se vrši na nivou Grupe i svake od članica Grupe i to kako na nivou pojedinačnog potraživanja, tj. dužnika/ grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija svake članice Grupe. Istovremeno, na taj način se prati i rizik koncentracije plasmana s tim što se ovaj rizik dodatno prati i na nivou sektora/grane delatnosti, geografske strukture i pružaoca kreditne zaštite.

Kontrola rizika koncentracije na nivou Grupe se vrši uspostavljanjem limita i njihovim praćenjem i prilagođavanjem.

U okviru procesa odobravanja plasmana sagledava se izloženost kreditnom riziku u odnosu na definisane limite.

U cilju kontrole, odnosno ograničenja prilikom preuzimanja kreditnog rizika, nadležni organi članica Grupe usvajaju limite izloženosti kreditnom riziku u skladu sa prirodom, obimom i složenošću svojih poslovnih aktivnosti, a u skladu sa limitima koji su definisani u Strategiji upravljanja rizicima na nivou Grupe.

U okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala na nivou Grupe je predviđeno sprovođenje stres testova za kreditni rizik, rezidualni rizik, kreditno-devizni rizik, kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom i rizik koncentracije. Detaljne pretpostavke koje se koriste za potrebe stres testova na nivou Grupe definisane su u okviru posebnih internih akata.

Obračun aktive ponderisane kreditnim rizikom na nivou Grupe se vrši primenom standardizovanog pristupa u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi. Matično Društvo je u skladu sa navedenim odlukama Narodne banke Srbije u obavezi da iznos izloženosti riziku izmirenja/isporuke i riziku druge ugovorne strane izračunava za svaku pojedinačnu članicu Grupe.

Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou Grupe obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju kreditnim rizikom.

Eksterno izveštavanje na konsolidovanom nivou sprovodi se u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

Interno izveštavanje na nivou Grupe se vrši u okviru izveštaja o upravljanju kreditnim rizikom koji organizaciona jedinica zadužena za kontrolu rizika dostavlja nadležnim organima matičnog Društva.

2.1.2 Upravljanje rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti na nivou Grupe sastoji se u tome da sve članice Grupe svojom imovinom i obavezama upravljaju na način koji im omogućava da u svakom trenutku ispune svoje dospele obaveze, kao i da trajno ispunjavaju sve svoje obaveze, te da eliminišu mogućnost nastanka negativnih efekata na svoj, kao i na finansijski rezultat i kapital Grupe. Pri ostvarivanju navedenog cilja, Grupa se vodi principima definisanim u okviru Procedure za upravljanje rizicima na nivou Grupe.

Rizik likvidnosti se ogleda u dnevnoj neusklađenosti priliva i odliva, ročnoj neusklađenosti obaveza i potraživanja, neusklađenosti dinarskih i deviznih priliva i odliva, odnosno, obaveza i potraživanja, neusklađenosti gotovinskih i bezgotovinskih tokova ili disproporciji nivoa i strukture bilansne i vanbilansne aktive i pasive, odnosno, pojedinih njihovih delova.

Za potrebe merenja i praćenja rizika likvidnosti članica Grupe uspostavljeni su procesi:

- dnevnog planiranja i praćenja ostvarenja planova svih priliva i odliva sredstava, u lokalnoj i svim značajnim valutama i
- praćenja stanja i promena stanja imovina i obaveza za period do njihovog dospeća po svim značajnim valutama.

U procesu merenja i praćenja rizika likvidnosti članice Grupe, a u skladu sa prirodom, obimom i složenošću svojih poslovnih aktivnosti, prate indikatore likvidnosti, GAP analizu, pokazatelj pokriva likvidnom imovinom (LCR) i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR).

U cilju efikasne kontrole rizika likvidnosti, svaka članica Grupe, dnevno prati likvidnosnu situaciju kroz praćenje definisanih limita.

Kontinuirano se sprovodi proces procene svih budućih novčanih tokova - priliva i odliva sredstava. Projekcija rizika likvidnosti omogućava definisanje i preduzimanje preventivnih mera za umanjeње buduće izloženosti riziku likvidnosti. Takođe, dnevno se prate i neto tokovi gotovine, dnevne promene i stanja najlikvidnijih sredstava (gotovine, žiro računa) i obaveza (promene na transakcionim računima deponenata, kao i promene u oročenim depozitima pravnih lica).

U procesu upravljanja rizikom likvidnosti, nadležni organi članica Grupe, usvajaju limite izloženosti riziku likvidnosti a u skladu sa prirodom, obimom i složenošću svojih poslovnih aktivnosti.

Sve članice Grupe su u obavezi da se pridržavaju regulatornih i interno propisanih limita. Tokom 2022. godine pokazatelji likvidnosti članica kretali su se u okviru definisanih limita.

Radi ublažavanja rizika likvidnosti članice Grupe koriste kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti.

Mere zaštite podrazumevaju upravljanje aktivom i pasivom u cilju usklađivanja priliva i odliva sredstava, kao i usklađivanja strukture izvora sredstava i plasmana.

Takođe, članice Grupe primenjuju i mere zaštite od uticaja drugih rizika na likvidnost, a koje se odnose i na ugovaranje sledećih instrumenata zaštite: ugovaranje zaštitnih klauzula od promene deviznog kursa, promene kamatnih stopa i ostale instrumente zaštite. Mere koje članice Grupe primenjuju zavise od strukture bilansa i strukture izvora finansiranja.

Strateške mere koje se sprovode u cilju ublažavanja rizika likvidnosti su:

- Diversifikacija izvora finansiranja - po vrsti depozita, valuti depozita, iznosu depozita, ročnosti depozita;
- Posebno praćenje depozita stanovništva, kao najkvalitetnijeg izvora finansiranja;
- Držanje portfolija hartija od vrednosti kao rezerve likvidnosti - mogućnost zalaganja i/ili prodaje;
- Zalaganje hartija od vrednosti radi dobijanja dugoročnih linija kao novi izvor likvidnosti.

Operativne mere za ublažavanje rizika likvidnosti:

- Zaduživanje na međubankarskom tržištu;
- Zalaganje hartija od vrednosti za dobijanje kratkoročnih kredita za likvidnost i lombardnog kredita od centralne banke;
- Revidiranje optimuma efektivnog novca u blagajnama;
- Prodaja hartija od vrednosti;
- Povećanje kamatne stope na depozite do tržišnog nivoa kamata i blago iznad tog nivoa;
- Smanjenje kreditne aktivnosti;
- Prodaja - sekjuritizacija kreditnog portfolija;
- Prodaja i zalaganje imovine, van portfolija hartija od vrednosti.

Dodatno, članice Grupe sprovode analize ponašanja deponenata i identifikuju izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno sa pojavom problema povlačiti i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, članice Grupe umanjuju oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Pored upravljanja likvidnošću u redovnim uslovima poslovanja, članice Grupe sagledavaju i izloženost riziku likvidnosti u stresnim uslovima (kriza likvidnosti). Detaljne pretpostavke koje se koriste za potrebe stres testova definisane su u posebnim internim aktima članica Grupe.

Dodatno, Grupa za potrebe izračunavanja internih kapitalnih zahteva za rizik likvidnosti koristi stres scenarija.

Članice Grupe izveštavaju Sektor kontrole rizika Grupe, koji dalje izveštava nadležne organe matičnog Društva po zahtevu Matičnog društva ili u slučaju odstupanja od regulatornih ili interno postavljenih limita.

U slučaju kršenja regulatornih limita, Odbor direktora matičnog Društva obaveštava Narodnu banku Srbije.

2.1.3 Upravljanje tržišnim rizicima

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti tržišnim rizicima u prihvatljivim okvirima za Grupu uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu.

Identifikovanje tržišnih rizika Grupe podrazumeva da se na sveobuhvatan način i blagovremeno identifikuju uzroci koji dovode do izloženosti tržišnim rizicima i podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti tržišnim rizicima.

Grupa vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih deviznih pozicija u pojedinoj valuti i ukupno za sve valute u kojima posluje u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi Narodne banke Srbije. Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku između potraživanja i obaveza u stranoj valuti, kao i potraživanja i obaveza u lokalnoj valuti koja je indeksirana valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u

zlatu). Ukupna otvorena devizna pozicija Grupe obračunava se na osnovu podataka iz pojedinačnih finansijskih izveštaja članica Grupe primenom metode agregiranja bez mogućnosti međusobnog netiranja pozicija sa različitim predznakom tih članova. Ukupna otvorena devizna pozicija Grupe, kao zbir ukupne neto otvorene pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu, ne može biti veća od 20% kapitala Grupe.

Grupa vrši identifikaciju izloženosti cenovnom riziku dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti na osnovu vrednosti pozicija iz Knjige trgovanja, koje se prate i iskazuju u skladu sa promenama njihovih tekućih tržišnih cena (mark-to-market) odnosno u skladu sa odgovarajućim modelima vrednovanja (mark-to-model). Pozicije koje ulaze u Knjigu trgovanja se definišu u okviru posebnih internih akata vodeći računa da u momentu pribavljanja finansijskih instrumenata postoji namera da ih u kratkom roku nakon sticanja proda ili da ostvari dobit na osnovu stvarne/očekivane razlike između njihove nabavne i prodajne cene odnosno na osnovu drugih promena cena ili kamatnih stopa, a u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala.

Osnova merenja i procene izloženosti deviznom riziku jeste izračunavanje devizne pozicije po svim pojedinačno značajnim valutama i po svim ostalim valutama koje se iskazuju objedinjeno.

Merenje i procena cenovnog rizika podrazumeva dnevno vrednovanje i praćenje svih pozicija koje se nalaze u Knjizi trgovanja.

Praćenje deviznog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti deviznom riziku. Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Grupe deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

U cilju efikasne kontrole tržišnog rizika organizaciona jedinica nadležna za kontrolu tržišnih rizika prati odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

U procesu upravljanja tržišnim rizicima, na nivou Grupe, svaka članica Grupe obavezna je da se pridržava regulatornih i interno propisanih limita.

Grupa sprovodi kontinuirano ublažavanje deviznog rizika kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za profil rizika u skladu sa internim i regulatornim limitima.

U cilju smanjenja deviznog rizika, osnovna mera koja se preduzima jeste zatvaranje devizne pozicije utvrđivanjem i primenom adekvatnih tehnika koje uključuju ugovaranje standardnih i derivatnih instrumenata, kao i mera u delu sredstava i izvora sredstava - putem odobravanja kredita/uzimanja depozita sa deviznom klauzulom.

Ublažavanje cenovnog rizika se sprovodi kontinuirano kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika. Definisanje limita izloženosti u Knjizi trgovanja i definisanje i primena mera za ublažavanje cenovnog rizika karakterišu fazu ublažavanja cenovnog rizika.

Grupa sprovodi stres testove u cilju identifikovanja i merenja izloženosti tržišnim rizicima u stresnim uslovima. Stres testovi i njihovo sprovođenje su definisani internim aktima članica Grupe.

Matično Društvo kapitalni zahtev za devizni rizik izračunava kao zbir pojedinačnih kapitalnih zahteva za ovaj rizik svih članova Grupe kod kojih je zbir neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti te pozicije u zlatu veći od 2% njihovog kapitala. Kapitalni zahtev za devizni rizik svakog člana Grupe izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Izveštavanje o tržišnim rizicima na nivou Grupe obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju tržišnim rizicima.

Eksterno izveštavanje na konsolidovanom nivou sprovodi se u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije. Članice Grupe izveštavaju Sektor kontrole rizika Grupe, koji zatim izveštava nadležne organe matičnog Društva:

- ad-hoc - svako odstupanje od internih i regulatornih limita;
- na polugodišnjem nivou - interni izveštaj obuhvata procenu i analizu izloženosti tržišnom riziku, informacije o usklađenosti sa internim limitima, itd.

2.1.4 Upravljanje kamatnim rizikom

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je očuvanje kapitala i stabilnosti kamatnog prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala i finansijski rezultat Grupe.

Identifikovanje kamatnog rizika podrazumeva analizu stanja i promena bilansne aktive i pasive, kao i promena kamatnih stopa, za svaku značajniju valutu u kojoj članice Grupe posluju, kao i faktora koji mogu uticati na izloženost kamatnom riziku. Identifikovanje kamatnog rizika podrazumeva i segment analize potraživanja u lokalnoj valuti i obaveza indeksiranih valutnom klauzulom.

Efektivan proces merenja kamatnih rizika je ključan za adekvatno upravljanje ovim rizicima. Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Grupe.

Svaka članica Grupe preduzima mere zaštite i minimiziranja izloženosti kamatnom riziku koje se odnose na:

- promene varijabilnih kamatnih stopa u određenom periodu;
- predlaganje vrste kamatnih stopa za nove plasmane i depozite;
- predlaganje perioda vezivanja sredstava za određenu kamatnu stopu;
- ostale instrumente zaštite.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku.

Izloženost kamatnom riziku održava se na prihvatljivom nivou poštovanjem interno propisanih limita.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti ovom riziku u stresnim uslovima. Stres testovi i njihovo sprovođenje su definisani internim aktima članica Grupe.

Članice Grupe izveštavaju Sektor kontrole rizika Grupe o izloženosti kamatnom riziku kroz izveštaj koji obuhvata procenu i analizu izloženosti kamatnom riziku, informacije o usklađenosti sa internim limitima, rezultate stres testova, itd, a zatim se izveštavaju i nadležni organi matičnog Društva.

2.1.5 Upravljanje operativnim rizikom

Cilj upravljanja operativnim rizikom sastoji se u tome da članice Grupe identifikuju događaje koji predstavljaju izvore operativnog rizika, identifikovane događaje klasifikuju u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici, da prate njihovu učestalost i značaj po definisanim linijama poslovanja u skladu sa organizacijom i delatnošću, kao i da formiraju bazu podataka o događajima nastalim po osnovu operativnog rizika.

Identifikacija operativnih rizika podrazumeva identifikaciju događaja koji predstavljaju izvore operativnog rizika kojima članice Grupe mogu biti izložene. Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, eksteralizaciju usluga, procese, sisteme i eksterne faktore. Identifikacija operativnog rizika odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika, kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Članice Grupe mere, odnosno procenjuju izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika članice Grupe naročito procenjuju da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procenjuje i da li i kako mogu aktivnosti čije se obavljanje namerava da poveri trećim licima uticati na nivo operativnih rizika.

Izloženost operativnim rizicima se meri kvantitativno i kvalitativno. Kvalitet i obuhvatnost merenja mora biti dovoljan da obezbedi efikasno donošenje odluka. Merenje uključuje procenu rizika, ključne indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika.

Na osnovu rezultata aktivnosti identifikacije i procene operativnog rizika definišu se mere za ublažavanje ovog rizika.

Ublažavanje operativnog rizika podrazumeva utvrđivanje mera i pravila za primenu tih mera, koji se odnose na preuzimanje, smanjenje, transfer i izbegavanje rizika koje su članice Grupe identifikovale, izmerile i procenile.

Ublažavanje operativnog rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikacije, merenja i procene rizika;
- predlaganjem, od strane nadležnih organizacionih jedinica, mera kojima će se preventivno delovati, odnosno kontrolisati, smanjivati i otklanjati uzroke operativnog rizika.

Jedan od segmenata upravljanja operativnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti ovom riziku u stresnim uslovima. Stres testovi i njihovo sprovođenje su definisani internim aktima članica Grupe.

Grupa kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava primenom osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi.

Izveštavanje o operativnim rizicima na nivou Grupe obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju operativnim rizicima.

Organizaciona jedinica zadužena za kontrolu operativnih rizika članica Grupe izveštava nadležne organe na nivou Grupe:

- ad-hoc izveštaji o događajima sa velikim gubicima;
- na kvartalnom nivou obuhvata procenu i analizu izloženosti operativnom riziku (analizu prikupljenih podataka o događajima operativnog rizika, predloge i rokove za umanjeње najvećih operativnih rizika, kao i odgovorna lica/organizacione jedinice zadužene za preduzimanje predloženih mera, rezultate samoprocene, rezultate scenario analiza i praćenja ključnih indikatora rizika, itd).

Eksterno izveštavanje na konsolidovanom nivou sprovodi se u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.1.6 Upravljanje rizikom ulaganja

Rizik ulaganja Grupe obuhvata rizike ulaganja članica Grupe u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Cilj upravljanja rizicima ulaganja na nivou Grupe sastoji se u tome da se na konsolidovanoj osnovi identifikuje ukupni obim ulaganja u udelima i/ili akcijama drugih pravnih lica kao i u sopstvena osnovna sredstva i investicione nekretnine i da taj obim ulaganja održava u propisanim granicama u odnosu na kapital Grupe.

Rizik ulaganja se identifikuje pri svakoj nameravanoj promeni visine ulaganja članica Grupe u druga pravna lica i/ili u osnovna sredstva i investicione nekretnine, kao i pri svakoj promeni iznosa kapitala Grupe, obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Rizici ulaganja na nivou Grupe se mere utvrđivanjem iznosa:

- ulaganja u druga pravna lica bez obzira da li ista pripadaju grupi lica u finansijskom ili grupi lica koja nisu lica u finansijskom sektoru,
- ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine,
- zbira svih ulaganja u druga pravna lica iz nefinansijskog sektora,
- zbira ukupnih ulaganja, koja obuhvataju ulaganja u druga pravna lica i ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine,
- odnosa prethodno navedenih ulaganja i kapitala na nivou Grupe, obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Ublažavanje rizika ulaganja se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica i organa Grupe,

- izračunavanjem i praćenjem izloženosti Grupe riziku ulaganja,
- praćenjem usklađenosti poslovanja Grupe sa uspostavljenim i preduzimanjem adekvatnih mera u cilju svođenja istog u okviru definisanih limita.

U procesu upravljanja rizikom ulaganja Grupa se pridržava regulatorno definisanih limita.

Izveštavanje o riziku ulaganja na nivou Grupe obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja.

Interno izveštavanje na nivou Grupe se vrši u okviru seta izveštaja koji organizaciona jedinica za kontrolu rizika Grupe šalje nadležnim organima matičnog Društva.

Eksterno izveštavanje na konsolidovanom nivou sprovodi se u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

2.1.7 Upravljanje rizikom zemlje

Cilj upravljanja rizikom zemlje na nivou Grupe je identifikovanje izloženosti prema pojedinim dužnicima ili grupama povezanih dužnika koja su sa sedištem ili prebivalištem van zemalja članica Grupe i održavanje iznosa tih izloženosti (u svakom trenutku) u okviru definisanih limita.

Identifikovanje rizika zemlje podrazumeva analizu svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika zemlje, a sprovode se na nivou pojedinačnog plasmana i celokupnog portfolia. Rizik zemlje se identifikuje:

- u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta,
- u fazi formiranja dosijea klijenta i
- u toku korišćenja/trajanja plasmana.

Rizik zemlje se meri:

- utvrđivanjem iznosa potraživanja od lica prema kome je članica Grupe izložena, a čija zemlja porekla nije zemlja sedišta te članice Grupe,
- praćenjem iskorišćenosti limita za svaku pojedinačnu zemlju.

Pri obračunu izloženosti riziku zemlje uzimaju se u obzir bilansna i vanbilansna potraživanja od pravnih lica i fizičkih lica- nerezidenata.

Rizik zemlje se procenjuje prilikom razmatranja limita za svaku pojedinačnu zemlju kroz sagledavanje raspoloživih podataka o zemlji (uključujući rejting zemlje), a koji mogu ukazati na povećan rizik zemlje.

Ublažavanje rizika zemlje se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica u okviru Grupe,
- izračunavanjem i praćenjem promena stanja potraživanja od lica čija država porekla nije zemlja sedišta članice Grupe kod koje je lice zaduženo,
- praćenjem usklađenosti poslovanja Grupe sa uspostavljenim limitima za izloženosti riziku zemlje i preduzimanjem adekvatnih mera u cilju svođenja istog u okviru definisanih limita.

Izveštavanje o riziku zemlje na nivou Grupe vrši se u okviru izveštaja koje odgovarajuće organizacione jedinice članica Grupe kvartalno ili češće u slučaju kršenja limita dostavljaju sektoru zaduženom za kontrolu rizika Grupe, koji zatim izveštava nadležne organe matičnog Društva. Izveštaj uključuje iskorišćenost limita izloženosti riziku zemlje, po svakoj zemlji pojedinačno.

2.1.8 Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

Grupa je kroz Politiku usklađenosti definisala okvire za identifikaciju i procenu rizika usklađenosti kome je Grupa izložena u svom poslovanju u slučaju kršenja propisa, regulatornih zahteva, ugovora, poslovnih ili etičkih standarda, a koji mogu uticati na prihode, kapital ili ugled Grupe .

Istim aktom utvrđen je organizacioni položaj funkcije usklađenosti Grupe kao i saradnja između funkcija usklađenosti Grupe i članova Grupe i izveštavanje.

2.1.9 Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Grupa (MV Investemnts u AIK BANKA) je je usvojila interni akt: PROGRAM ZA EFIKASNO UPRAVLJANJE RIZIKOM OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA NA NIVOU BANKARSKE GRUPE kojim su definisani okviri za identifikaciju i procenu rizika nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital i ugled Grupe i članica Grupe usled direktnog ili indirektnog korišćenja poslovnog odnosa, transakcija, usluga ili proizvoda koje nude u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma

Istim aktom utvrđeni su:

- radnje i mere identifikacije i praćenja klijenata,,
- verifikacija i ažuriranje podataka i dokumenata ,
- analiza rizika,
- razmena podataka sa nadležnim regulatornim telom i
- izveštavanje.

2.2 Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

Matično Društvo je obezbedilo sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja svim rizicima kojima je Grupa izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o tržištu kapitala i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima u vezi sa upravljanjem rizicima na nivou bankarske grupe.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

- Organi matičnog Društva: Skupština akcionara društva, Odbor direktora, unutrašnja revizija;
- Svi organi i organizacione jedinice članica Grupe zaduženi za upravljanje i kontrolu rizika.

Podređeno društvo ima organizacione delove za upravljanje i kontrolu rizika, upravljanje sredstvima i unutrašnju reviziju čije su nadležnosti i odgovornosti definisane internim aktima, a u skladu sa okvirom definisanim Procedurom za upravljanje rizicima na nivou Grupe.

2.3 Potvrda Grupe o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli

Grupa je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenosti poslovanja, a sve u skladu sa svojom poslovnom strategijom.

Grupa kontinuirano radi na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima kao i na unapređenju efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

2.4. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima

Rizični profil Grupe predstavlja procenu izloženosti Grupe rizicima koja se iskazuje kroz set pokazatelja. Pokazatelji rizičnog profila odnosno sklonosti ka rizicima Grupe i njihove granične vrednosti se prezentuju organima Društva na regularnoj osnovi.

Pokazatelji poslovanja Grupe na 31.12.2022. i 31.12.2021. godine, sa prikazom regulatornih limita za svaki, su dati u narednom pregledu:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	31.12.2022.	31.12.2021.
Adekvatnost kapitala	min. 8%	19.23%	17.93%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	16.11%	18.78%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	129.77%	150.11%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine	maks. 60%	8.94%	24.76%

Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	0.26%	0.64%
Pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom	min 100%	165%	283.00%
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	2.37%	3.67%

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Bankarske grupe

3.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Bankarske grupe (PI-KAP) 31.12.2022.

u '000 RSD

Red. br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	15.550.000	
1.1	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	15.550.000	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	17,364,888	tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	5,866,650	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	393,194	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	21,388,608	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	60,563,340	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	62,003	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	567,677	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	tačka 11.

Red. br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	989,657	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	390,743	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 16)

Red. br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	809,529	dodata tačka 13. stav 1. odredba pod 13,14,15)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	2,819,609	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	57,743,731	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	390,743	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	390,743	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	57,743,731	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
Dopunski kapital: odbitne stavke			

Red. br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje()	390,743	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	390,743	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	57,743,731	
52	Ukupna rizična aktiva	300,275,534	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19,23%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19,23%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19,23%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,84%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	8,64%	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

****računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK

***** Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-).

3.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Bankarske grupe (PI-FIKAP) 31.12.2022.

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	M&V Investments ad Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr.CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSMVINE11740
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-
4.	Tip instrumenta	obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	15.550.000
6.	Nominalna vrednost instrumenta	-
6.1.	Emisiona cena	-
6.2.	Otkupna cena	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	7.11.1995.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-
	<i>Kuponi/dividende</i>	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Da
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Da

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	Zakonski pristup
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	Uvek delimično
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	Trajno
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	-
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-

3.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na 31.12.2022.

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u '000 RSD	Veza sa PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	75,804,321	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	16,972	
A.IV	Hartije od vrednosti	59,623,574	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	31,341,897	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	231,928,931	
	<i>od toga: krediti koji čine odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti</i>	809,529	i
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	150,064	
A.X	Investicije u zavisna društva		
	<i>od toga: Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (deo koji predstavlja odbitnu stavku od kapitala)</i>	567,677	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	2,882,165	f
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	2,179,371	
A.XIII	Investicione nekretnine	2,280,879	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1,018,810	
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	
	<i>od toga: Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	g
	<i>od toga: efekat konsolidacije</i>	5,537	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u '000 RSD	Veza sa PI-KAP
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	5,347,340	
A.XVII	Ostala sredstva	413,147,538	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (od 0001 do 0017)		
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE	7,900	
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	15,954,140	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	309,533,937	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima		
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		
PO.VII	Subordinirane obaveze	1,310,711	
PO.VIII	Rezervisanja		
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	4,206,330	
PO.X	Tekuće poreske obaveze		
PO.XI	Odložene poreske obaveze	3,398,530	
PO.XII	Ostale obaveze	334,411,548	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (od 0401 do 0412)		
	KAPITAL	15,550,000	
PO.XIV	Akcijski kapital		a
PO.XV	Sopstvene akcije	43,690,610	
PO.XVI	Dobitak	17,364,888	
	od toga: dobitak ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	5,866,650	b
	od toga: Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		
PO.XVII	Gubitak		
PO.XVIII	Rezerve		
	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	18,988,836	c
	Nerealizovani gubici (-)	393,194	h
	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	-989,657	d
PO.XIX	Nerealizovani gubici	21,388,608	
	Učešća bez prava kontrole		
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	506,544	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	78,735,990	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u '000 RSD	Veza sa PI-KAP
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (0413 + 0421 - 0422)	-	
		413.147.538	

2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na 31.12.2022.

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos u '000 RSD	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	15.550.000	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	15.550.000	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	17,364,888	b
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	5,866,650	c
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	393,194	d
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	21,388,608	e
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	60,563,340	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	62,003	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	567,677	g
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitcima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos u '000 RSD	Veza sa BS
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	989,657	h
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	390,743	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	809,529	i
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	2,819,609	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	57,743,731	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos u '000 RSD	Veza sa BS
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	390,743	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	390,743	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	57,743,731	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	390,743	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	390,743	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	57,743,731	

3. Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala

PREGLED ULAGANJA KOJE GRUPA NIJE DUŽNA DA ODBIJA OD KAPITALA		u '000 RSD
Ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala (neto)		159,971

Ulaganja u lica u finansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala (neto)	3,514
LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	u '000 RSD
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	5,813,447
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	5,813,447
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	10,195,573
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	57,743,731

4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Bankarske grupe

Bankarska Grupa je u 2022. godini održavala adekvatnost kapitala na nivou iznad propisanog internog limita, kao i propisanih regulatornih limita. Pokazatelj adekvatnosti je na dan 31.12.2022. godine iznosio 19,23%.

Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine (u 000 RSD):

OPIS	31.12.2022.	31.12.2021.
Kapital	57,743,731	59,280,431
Kapitalni zahtevi	24,022,043	26,447,873
- Kreditni rizik	19,744,992	22,814,085
- Tržišni rizik	511,336	927,446
- Operativni rizik	3,763,593	2,704,864
- CVA	2,121	1,478
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	19.23%	17.93%

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Grupa izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- za kreditni rizik - primenom standardizovanog pristupa,
- za tržišni rizik (devizni rizik) - primenom standardizovanog pristupa,
- za operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA) i
- za rizik prilagodavanja kreditne izloženosti (CVA) - primenom standardizovanog pristupa.

4.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB) na 31.12.2022.

Redni br.	Naziv	u '000 RSD	
		Iznos	1
I	KAPITAL	57,743,731	
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	57,743,731	
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-	
II	KAPITALNI ZAHTEVI	24,022,043	
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	19,744,992	

Redni br.	Naziv	Iznos
		1
1.1.	Standardizovani pristup (SP)_rizikom ponderisane izloženosti	246,812,398
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	418,522
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	3,323,554
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	136,639,336
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	47,594,149
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	25,769,223
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,200,000
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	3,725,215
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	148,638
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	14,681,022
1.1.17.	Ostale izloženosti	9,312,740
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-

Redni br.	Naziv	Iznos
		1
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	511,336
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	511,336
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	401,984
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	-
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	109,352
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	3,763,593
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	3,763,593
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	19.23%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	19.23%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	19.23%

Grupa je na dan 31.12.2022. godine obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 2.121 hiljada dinara

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na 31.12.2022. godine:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	33,482
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	265,884
7) izloženosti prema privrednim društvima	10,931,147
8) izloženosti prema fizičkim licima	3,807,532
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2,061,538
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	416,000
11) visokorizične izloženosti	298,017
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	11,891
14) izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,174,482
15) ostale izloženosti	745,019
Ukupno:	19,744,992

5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Grupe

Glavni strateški cilj poslovanja Grupe definisan poslovnim strategijama članica Grupe je ostvarivanje dugoročno održivog razvoja i profitabilnosti, uz poboljšanje stabilne tržišne pozicije na svim operativnim tržištima. Dodatno, cilj Grupe je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad interno propisanog limita, a najmanje na nivou dovoljnom za pokriće kombinovanog zaštitnog sloja kapitala.

Grupa na kontinuiranoj osnovi sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP), u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima i Metodologijom za obračun internih kapitalnih zahteva na nivou Grupe, poštujući regulatorni okvir.

ICAAP je formalizovan i dokumentovan proces, koji ispunjava sledeće kriterijume:

- zasnovan je na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje značajnih rizika kojima je Grupa izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan interni kapital u skladu sa rizičnim profilom Grupe;
- uključen je na adekvatan način u sistem upravljanja Grupom i donošenja odluka u Grupi;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere od strane organa upravljanja Grupe.

ICAAP obuhvata sledeće faze:

- utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- obračun iznosa internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- obračun ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- poređenje kapitala obračunatog u skladu sa regulatornim zahtevima i raspoloživog internog kapitala; minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva kao i zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva;

- obračun kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike, kao i ukupnih kapitalnih zahteva u uslovima stresa.

Grupa je utvrdila sledeće principe na kojima počiva ICAAP:

- ICAAP je zasnovan na sveobuhvatnoj proceni rizika i obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Grupe;
- Svaka članica Grupe kontinuirano održava nivo kapitala iznad regulatorno propisanih kapitalnih zahteva;
- Pretpostavke, metodologija i rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala su dokumentovani;
- Odbor direktora se redovno izveštavaju o rezultatima procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- ICAAP je predmet redovne analize, praćenja i provere od strane Odbora direktora;
- ICAAP je revidiran od strane unutrašnje revizije.

Cilj ICAAP-a je procena internih kapitalnih zahteva za pojedinačne vrste rizika u redovnim uslovima i u uslovima stresa, kao i ukupnih kapitalnih zahteva odnosno ukupnog raspoloživog internog kapitala potrebnog za pokriće svih rizika kojima je Grupa izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Planiranjem raspoloživog internog kapitala osigurava se i održavanje nivoa kapitala koji može da podrži dalji rast plasmana, da uposljuje buduće izvore sredstava, da osigura kontinuitet u sprovođenju politike poslovanja. Planiranje regulatornog i internog kapitala sprovodi se za period od tri godine.

Grupa koristi sledeće pristupe i metode za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva za svaki od identifikovanih materijalno značajnih rizika i to:

- Kreditni rizik - Standardizovani pristup;
- Rizik koncentracije - Interni model zasnovan na Herfindahl-Hirschman Indeksu (HHI)
- Kreditno-devizni rizik - Interni model;
- Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom - Interni model;
- CVA rizik - Standardizovani pristup;
- Tržišni rizici - Standardizovani pristup;
- Operativni rizik - Pristup osnovnog indikatora;
- Rizik likvidnosti - GAP likvidnosti - stres test
- Rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi - Metod modifikovanog trajanja (GAP Duration);
- Rizik ulaganja - Interni model;
- Ostali rizici - bafer za ostale rizike.

Za pojedine rizike sprovodi se stres testiranje i obračunavaju se interni kapitalni zahtevi u uslovima stresa.

Politikom sistema unutrašnjih kontrola definiše se način uspostavljanja i funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola. Svaka članica Grupe svojim internim aktima definiše detalje u vezi sistema unutrašnjih kontrola.

6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala

6.1 Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

u 000 RSD

Red broj		Opšte kreditne izloženosti		izloženosti iz knjige trgovanja		izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardi zvanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.4	REPUBLIKA SRBIJA	246,812,398		2,512,397				19,744,991	401,984		20,146,975	100.00%	0%
2.	Ukupno	246,812,398		2,512,397				19,744,991	401,984		20,146,975	100.00%	0%

U izloženosti prema Republici Srbiji su prikazane i izloženosti prema Hrvatskoj, Sloveniji, Crnoj Gori, Švajcarskoj, Velikoj Britaniji, Belgiji, Kipru i Holandiji prema kojima je Grupa na dan 31.12.2022. imala izloženost preko 10 mio rsd , kao i veliki broj drugih zemalja prema kojima je Grupa imala zanemarljivu izloženost.

6.2 Podaci o iznosu kontradikličnog zaštitnog sloja kapitala

u 000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos
1.	Ukupna rizična aktiva	300,275,534
2.	Specifična stopa kontradikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.0%
3.	Zahtev za kontradiklični zaštitni sloj kapitala banke	0

ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	u '000 RSD
Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	17,537,603
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	7,506,888
Kontradiklični zaštitni sloj kapitala	0
Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	4,025,204
Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	6,005,511

7. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Bankarske grupe rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

Upravljanje rizicima se prevashodno ostvaruje pojedinačno na nivou članica Grupe. Detaljnije informacije o upravljanju rizicima i pristupima za merenje i procenu istih obelodanjene su u Napomenama uz pojedinačne finansijske izveštaje konsolidovanih pravnih lica sa stanjem na 31.12.2022. kao i u pojedinačnim Izveštajima o objavljivanju podataka i informacija u skladu sa važećom regulativom.

7.1 Kreditni rizik

7.1.1 Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji Grupa vrši internu klasifikaciju potraživanja

Prema interno definisanim metodologijama koje su zasnovane na propisima regulatora u zemljama članicama Grupe, banke članice Grupe vrše klasifikaciju svojih potraživanja i prate kvalitet portfolija.

Za razvrstavanje klijenata u nivoe kreditnog rizika Grupa odnosno članice Grupe banke takođe koriste interni rejting, svaka u skladu sa interno propisanim aktima.

7.1.2 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Grupa je procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na dan 31.12.2022. vršila u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i internim Metodologijama članica Grupe za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9.

Grupa je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 i 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Grupa najmanje na mesečnom nivou za sve finansijske instrumente:

- procenjuje kvalitet potraživanja, utvrđuje da li postoji objektivan dokaz obezvređenja,
- procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i
- obračunava iznos obezvređenja po osnovu očekivanih gubitaka.

7.1.2.1 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti

Članice Grupe definišu materijalnu značajnost uzimajući u obzir izloženosti nivo diversifikacije portfolija, limite koji su definisani u okviru kreditnog procesa kao i stepen razvijenosti modela za obračun ispravke vrednosti potraživanja.

Iznos pojedinačno značajne izloženosti članice Grupe revidiraju jednom godišnje ili češće po potrebi.

7.1.2.2 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja i značajnog povećanja kreditnog rizika

Prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka za potrebe obračuna ispravke vrednosti, Grupa procenjuje za sve finansijske instrumente pojedinačno (na nivou pojedinačne partije) da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno default-a i na osnovu toga vrši raspodelu potraživanja po nivoima:

- Nivo 1 pokriva sve nove finansijske instrumente u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijske instrumente kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Default, odnosno status neizmirenja obaveza, je definisan kao materijalno značajno kašnjenje od najmanje 90 dana na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta. Default može biti identifikovan i pre kašnjenja od 90 dana ukoliko se identifikuju drugi kvantitativni ili kvalitativni kriterijumi koji ukazuju na postojanje objektivnog dokaza obezvređenja finansijskog sredstva.

Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika

Grupa je identifikovala parametre čija identifikacija odražava ili može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- Docnja od 30 do 90 dana,
- Relativno pogoršanje lifetime PD-a iznad praga od 200% za pravna lica i 250% za fizička lica, na izveštajni datum u odnosu na datum odobrenja plasmana, (bliže opisano u Prilogu 1 ove metodologije
- Potraživanje je restrukturirano usled finansijskih poteškoća (oznaka FPE)
- Potraživanje od klijenta koji je svrstan u crvenu EWS zonu u skladu sa procedurama za monitoring klijenata
- Komitet za praćenje klijenata je doneo odluku da se potraživanje/klijent prebaci iz Nivoa 1 u Nivo 2).

Klijenti sa rejtingom R8 ili boljim smatraju se klijentima sa niskim kreditnim rizikom na izveštajni datum i ne mogu biti klasifikovani u Stage 2 po osnovu kriterijuma apsolutne ili relativne promene PD-a.

Grupa obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Obračun obezvređenja-Nivo 1

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom čitavog roka trajanja finansijskog sredstva i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Obračun obezvređenja-Nivo 2

Očekivani gubitak predstavlja verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

Obračun obezvređenja-Nivo 3

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza - statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCL u skladu sa IFRS 9.

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva.

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi

Kako u skladu sa standardom, očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Grupa uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine: realizacija kolaterala, restrukturiranje i reprogramiranje, stečaj, prodaja potraživanja i sve ostalo što se smatra relevantnim.

Prilikom definisanja scenarija, Grupa polazi od definisanih strategija naplate koje definišu nadležni Sektori.

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Grupa se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih plasmana, ali i specifičnostima pojedinačnih izloženosti kao i svim ostalim raspoloživim informacijama koje mogu biti relevantne u proceni verovatnoće realizacije određene strategije naplate.

Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi

Za sve ostale izloženosti primenjuje se grupni pristup, koji podrazumeva grupisanje preostalih finansijskih instrumenata u nivou 3 po podsegmentima:

1. pravnih lica koja pripadaju segmentima MSP mali, privreda i javni sektor,
2. MSP mikro clijenata,
3. fizičkih lica koji uključuje sledeće podsegmente:
 - a. stambeni krediti
 - b. kreditne kartice
 - c. prekoračenja po tekućim računima
 - d. poljoprivredni krediti
 - e. standardni krediti,
 - f. ostali plasmani fizičkim licima,
4. finansijskih institucija,
5. izloženosti prema državama i ostalim državnim institucijama.

Pristup segmentu izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama

Kako Grupa ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama, prilikom procene ispravke vrednosti i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa kao i finansijskih institucija, oslanja se na podatke eksterne rejting agencije.

Za institucije koje nemaju određen rejting izabrane eksterne rejting agencije, uzima se u obzir rejting države u kojoj se institucija nalazi.

7.1.2.3 Podaci o promenama na ispravkama vrednosti

7.1.3 Ukupan iznos izloženosti Grupe

U sledećoj tabeli prikazujemo iznos bruto izloženosti nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, uključujući bruto izloženosti na dan 31.12.2022. godine i na dan 31.12.2021. godine kao i iznos prosečnih izloženosti u tom periodu:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost na dan 31.12.2021.	Bruto izloženost na dan 31.12.2022.	Prosečna bruto izloženost
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	87,168,317	88,676,175	43,628,497
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	2,212,931	971,673	1,106,951
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	811,600	54,322	405,827
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	0
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	0
6) izloženosti prema bankama	34,119,973	16,983,491	17,068,478
7) izloženosti prema privrednim društvima	633,304,695	718,434,493	317,011,565
8) izloženosti prema fizičkim licima	171,912,487	168,893,427	86,040,690
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	51,041,468	46,654,751	25,544,061
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	8,856,947	5,984,510	4,431,466
11) visokorizične izloženosti	23,639,816	2,590,610	11,821,203
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	0
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	6,934,804	1,147,465	3,467,976
14) vlasnička ulaganja	5,791,344	6,622,760	2,898,984
15) ostale izloženosti	107,146,814	170,581,673	53,658,698
Ukupno:	1,132,941,195	1,227,595,350	567,084,395

U klasu izloženosti u statusu neizmirenja obaveza Grupa raspoređuje sva pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuju na način propisan NBS Odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U tabeli u nastavku prikazujemo iznos bruto izloženosti na dan 31.12.2022. godine kao i iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom po klasama izloženosti:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost na dan 31.12.2022.	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	88,676,175	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	971,673	418,522
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	54,322	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6) izloženosti prema bankama	16,983,491	3,323,554
7) izloženosti prema privrednim društvima	718,434,493	136,639,336
8) izloženosti prema fizičkim licima	168,893,427	47,594,149
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	46,654,751	25,769,223
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,984,510	5,200,000
11) visokorizične izloženosti	2,590,610	3,725,215
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	1,147,465	148,638
14) vlasnička ulaganja	6,622,760	14,681,022
15) ostale izloženosti	170,581,673	9,312,740
Ukupno:	1,227,595,350	246,812,398

7.1.4 Geografska raspodela izloženosti

U narednoj tabeli prikazana je geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti, na 31.12.2022:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31. 12. 2022						Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	UAE	Ostalo	
Država i centr. banke	88,676,175	-	-	-	-	-	88,676,175
Lokalna samouprava	971,673	-	-	-	-	-	971,673
Javna administrativna tela	54,322	-	-	-	-	-	54,322
Banke	6,112,137	9,293,477	313,575	307,229	495,844	461,230	16,983,491
Privredna društva	680,311,833	17,237,070	775	4	-	20,884,811	718,434,493
Fizička lica	167,745,299	501,381	87,297	2,197	11	557,243	168,893,427
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	45,786,313	296,662	158,384	21,089	-	392,304	46,654,751
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,574,930	195,230	829	7,319	-	206,202	5,984,510
Otvoreni investicioni fond	1,147,465	-	-	-	-	-	1,147,465
Visokorizične izloženosti	2,590,610	-	-	-	-	-	2,590,610
Vlasnička ulaganja	812,185	5,717,706	20,905	3,165	-	68,799	6,622,760
Ostale izloženosti	170,466,131	85,517	-	-	-	30,025	170,581,673
Ukupno (Σ)	1,170,249,072	33,327,043	581,765	341,002	495,855	22,600,613	1,227,595,350
Učešće :	95.33%	2.71%	0.05%	0.03%	0.04%	1.84%	100.00%

S obzirom na to da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije, u nastavku je dat pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na 31.12.2022. godine:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	88,653,660	21,835	-	680	88,676,175
Lokalna samouprava	49,688	921,602	-	383	971,673
Javna administrativna tela	54,322	-	-	-	54,322
Banke	4,803,419	82,231	-	1,226,486	6,112,136
Privredna društva	457,712,354	82,450,468	11,945	140,137,065	680,311,833
Fizička lica	57,463,726	68,907,490	362,532	41,011,551	167,745,299
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	23,405,747	7,443,403	15,906	14,921,258	45,786,314
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,821,835	1,452,608	4,996	1,295,492	5,574,930
Otvoreni investicioni fond	1,147,465	-	-	-	1,147,465
Visokorizične izloženosti	1,633,390	-	-	957,220	2,590,610
Vlasnička ulaganja	811,213	-	-	972	812,185
Ostale izloženosti	164,336,558	4,783,245	-	1,346,328	170,466,131
Ukupno (Σ)	802,893,375	166,062,883	395,379	200,897,435	1,170,249,072
Učešće :	68.61%	14.19%	0.03%	17.17%	100.00%

7.1.5 Raspodela izloženosti Grupe prema sektorima

31.12.2022.

u '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	600,488,276	48,866,406	30,438,603	3,031,221	-	2,130,311	278,481	-	685,233,297	55.82%
	Obezvredjenje	-	-	-	2,258,013	518,150	241,690	341,673	-	7,478	124,640	-	3,491,643	31.97%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	52,571,000	1,512,861	54,907	3,762	-	-	2,302	-	54,144,832	4.41%
	Obezvredjenje	-	-	-	466,186	16,330	-	2,193	-	-	2	-	484,711	4.44%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	104,828,182	13,845,068	1,821,527	-	-	-	4,401,409	124,896,186	10.17%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	913,906	181,444	582,331	-	-	-	25,730	1,703,410	15.60%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	1,791,686	21,893,170	2,552,149	324,345	425,826	-	24,206	3,006,459	30,017,842	2.45%
	Obezvredjenje	-	-	-	228	1,062	1,370	199,162	-	-	24,206	88	226,115	2.07%
Javni sektor	Potraživanje	53,168,087	971,673	54,322	-	7,087	29,076	-	94,949	-	3,824	3,062,150	57,391,166	4.68%
	Obezvredjenje	65,447	7,952	-	-	4,724	424	-	94,785	-	4	525	173,860	1.59%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	35,508,088	-	-	6,092,424	4,261,775	2,419	543,589	240,479	1,147,465	460,299	6,313,947	159,996,114	17.48%
	Obezvredjenje	23,802	-	-	217,010	3,343	5	30	200,018	1,146	2,383	4,054,248	4,501,985	41.22%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	373,766	7,996,552	423,130	107,106	-	-	-	8,900,555	0.73%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	48	61,561	8,159	22,100	-	-	-	91,868	0.84%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg.	Potraživanje	-	-	-	-	721,668	1,933,243	156,671	42,784	-	-	-	2,854,367	0.23%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	153	4,566	7,859	23,634	-	-	-	36,212	0.33%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	9,099,381	38,117,750	1,172,539	868,438	216,855	-	-	115,543	49,590,506	4.04%
	Obezvredjenje	-	-	-	6,306	195,693	170	2,974	6,074	-	-	-	211,218	1.93%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	88,676,175	971,673	54,322	16,983,491	718,434,493	168,893,427	46,654,751	5,984,510	1,147,465	2,590,610	6,622,760	1,227,595,351	100.00%
	Obezvredjenje	89,249	7,952	-	223,317	2,928,388	1,516,174	443,526	1,471,968	1,146	7,478	151,235	4,080,591	10,921,024

U nastavku je dat pregled raspodele izloženosti po klasama izloženosti i sektorima, i to za izloženosti za koje je izvršena ispravka vrednosti na 31.12.2022:

u '000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće	
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	134,167,933	31,753,453	23,747,516	2,063,415	-	1,742,730	274,835	-	193,749,883	36.83%	
	Obezvređenje	-	-	-	2,258,013	518,150	241,690	341,673	-	7,478	124,640	-	3,491,643	31.97%	
	Dospelo	-	-	-	2,013,156	327,933	224,215	1,123,066	-	-	-	-	3,688,370	35.65%	
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	33,432,488	648,065	-	3,463	-	-	4	-	34,084,020	6.48%	
	Obezvređenje	-	-	-	466,186	16,330	-	2,193	-	-	2	-	484,711	4.44%	
	Dospelo	-	-	-	2,428,823	-	-	558	-	-	-	-	2,429,381	23.48%	
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	46,703,369	13,696,394	1,670,375	-	-	-	702,735	62,772,873	11.93%	
	Obezvređenje	-	-	-	-	913,906	181,444	582,331	-	-	-	25,730	1,703,410	15.60%	
	Dospelo	-	-	-	-	906,663	13,774	1,560,372	-	-	-	13,908	2,494,716	24.12%	
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	1,039,142	1,412,053	309,899	401,751	-	-	24,206	13,562	3,200,614	0.61%	
	Obezvređenje	-	-	-	228	1,062	1,370	199,162	-	-	24,206	88	226,115	2.07%	
	Dospelo	-	-	-	-	779	-	706,832	-	-	-	-	707,611	6.84%	
Javni sektor	Potraživanje	24,305,541	765,370	-	7,087	29,075	-	94,949	-	-	4	3,455	25,205,481	4.79%	
	Obezvređenje	65,447	7,952	-	4,724	424	-	94,785	-	-	4	525	173,860	1.59%	
	Dospelo	11,953	150,431	-	-	-	-	44,172	-	-	-	-	206,556	2.00%	
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	25,503,385	-	-	4,616,584	151,338	2,419	973	205,123	1,146,048	-	2,383	146,149,538	33.79%	
	Obezvređenje	23,802	-	-	217,010	3,343	5	30	200,018	1,146	-	2,383	4,501,986	41.22%	
	Dospelo	10,516	-	-	69,890	162	627	-	9,061	-	-	546,540	636,795	6.16%	
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	52,109	4,517,693	322,324	98,246	-	-	-	-	4,990,372	0.95%	
	Obezvređenje	-	-	-	48	61,561	8,159	22,100	-	-	-	-	91,868	0.84%	
	Dospelo	-	-	-	-	37,527	367	77,286	-	-	-	-	115,180	1.11%	
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	4,211	812,977	87,911	29,067	-	-	-	-	934,166	0.18%	
	Obezvređenje	-	-	-	153	4,566	7,859	23,634	-	-	-	-	36,212	0.33%	
	Dospelo	-	-	-	-	19,493	174	30,551	-	-	-	-	50,218	0.49%	
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	8,609,452	13,790,468	32,510	718,929	-	-	-	-	23,368,213	4.44%	
	Obezvređenje	-	-	-	6,306	195,693	170	2,974	-	-	-	-	211,218	1.93%	
	Dospelo	-	-	-	-	5,517	19	169	-	-	-	-	15,898	0.15%	
Ukupno (Σ)	Potraživanje	49,808,927	765,370	-	13,226,036	182,644,776	85,911,614	38,883,946	4,783,244	1,146,048	1,742,730	301,432	146,869,290	526,083,413	100.00%
	Obezvređenje	89,249	7,952	-	223,317	2,928,388	1,516,174	443,526	1,471,968	1,146	7,478	151,236	4,080,591	10,921,024	100.00%
	Dospelo	22,468	150,431	-	69,890	4,447,658	1,293,040	238,698	3,562,092	-	-	-	560,448	10,344,725	100.00%

7.1.6 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću 31.12.2022.

u '000 RSD

Klase izloženosti	Preostala ročnost (vrednost izloženosti)					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseci	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	30,169,217	1,005,921	-	37,394,402	22,167,193	90,736,733
Lokalna samouprava	282,949	29,361	14,638	-	431,184	758,132
Javna administrativna tela	-	-	-	-	-	-
Banke	11,672,492	79,671	83,035	1,470,054	365,564	13,670,816
Privredna društva	7,139,999	3,494,228	12,192,160	34,539,493	79,618,586	136,984,466
Fizička lica	1,049,996	1,533,144	3,233,607	10,375,719	49,663,393	65,855,858
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	704,988	869,178	899,760	37,310	1,546,240	4,057,476
Izloženosti obezbeđene hipotekama	72,316	286,127	516,518	1,172,030	41,110,945	43,157,936
Otvoreni investicioni fondovi	1,146,319	-	-	-	-	1,146,319
Visokorizične izloženosti	439	460,299	-	54,390	1,968,349	2,483,477
Vlasnička ulaganja	6,458,118	-	-	-	13,407	6,471,525
Ostale izloženosti	43,139,370	21,309,850	510,691	764,888	8,180,057	73,904,856
Ukupno (Σ)	101,836,203	29,067,779	17,450,409	85,808,286	205,064,917	439,227,594

7.1.7 Obezvredena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima

31.12.2022.

u '000 RSD

Docnja/Regije		Obezvredena potraživanja na dan 31.12.2022.					Ukupno (Σ)
		Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	Ostalo	
0 bucket	Potraživanje	485,559,163	13,667,750	158,458	29,758	11,133,781	510,548,910
	Obezvredenje	9,116,161	292,413	120	8,528	97,386	9,514,608
1-30 dana	Potraživanje	10,502,085	2	-	305,926	6,960	10,814,973
	Obezvredenje	364,068	-	-	-	188	364,256
31-60 dana	Potraživanje	741,601	7,759	1	7	5,034	754,402
	Obezvredenje	92,985	586	-	-	-	93,571
61-90 dana	Potraživanje	730,459	4,173	-	27	24	734,684
	Obezvredenje	56,318	21	-	1	1	56,341
preko 90 dana	Potraživanje	3,224,037	4,599	829	206	773	3,230,444
	Obezvredenje	886,667	4,284	827	60	410	892,248
Ukupno (Σ)	Potraživanje	500,757,345	13,684,283	159,288	335,925	11,146,573	526,083,413
	Obezvredenje	10,516,198	297,305	947	8,589	97,985	10,921,024

7.1.8 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci Narodne Banke Srbije o klasifikaciji)

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije kao i iznosi obračunate rezerve za procenjene gubitke su dati u tabeli u nastavku:

U '000 RSD

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke
A	106,727,861	-
B	126,533,449	2,090,773
V	67,174,945	8,889,977
G	11,160,483	2,766,992
D	6,259,048	6,263,997
N (ne klasifikuje se)	909,739,564	-
Ukupno (Σ)	1,227,595,350	20,011,738

*U tabeli je prikazana raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije samo za AIK banku, s obzirom na to da Matično društvo nema obavezu klasifikacije portfolija u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke

7.1.9 Kreditni rejtinzi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Grupa je internim aktima definisala upotrebu eksternih rejtinga za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik. Za potrebe određivanja nivoa kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama i klasu izloženosti prema bankama, Grupa koristi kreditne rejtinge Agencije za rejting Moody's Investor Service Ltd. koja je, po rešenju Narodne banke Srbije (Rešenje G br. 1370 od 28.02.2012. godine), trenutno jedina podobna agencija za rejting u Srbiji.

Za ostale izloženosti Grupa primenjuje pondere kreditnog rizika propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama za koje postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting vrši se prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

Grupa izloženostima prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije, kao i državama i centralnim bankama država članica Evropske unije, koje su izražene i koje se izmiruju u njihovim nacionalnim valutama, dodeljuje ponder rizika 0%. Ostalim izloženostima prema državama i centralnim bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, odnosno na koje se ne primenjuje ponder rizika 0%, dodeljuje se ponder rizika 100%

Grupa kvartalno proverava objavljene rejtinge i u skladu sa tim primenjuje odgovarajuće izmene.

Grupa izloženostima prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca a koje su izražene i koje se izmiruju u nacionalnoj valuti dužnika, dodeljuje ponder rizika za jednu kategoriju lošiji id

pondera propisanog za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište s tim da taj ponder ne može biti niži od 20%.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši se prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Dodatno, raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši se prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Grupa izloženostima prema bankama za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Izloženostima prema bankama grupa dodeljuje ponder rizika 100% ukoliko za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište ne postoji kreditni rejting.

Grupa izloženostima prema bankama čija ugovorena efektivna ročnost nije duža od tri meseca i za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika 20%.

Grupa izloženostima prema bankama koje predstavljaju ulaganja u kapital ili u elemente kapitala propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala Grupa dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%, osim kad ta ulaganja predstavljaju odbačenu stavku od kapitala Grupe.

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama (stanje na dan 31.12.2022. godine):

u '000 RSD

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Specifična prilagodavanja za kreditni rizik, dodatna prilagodavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrument i nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	6,112,136	216,108	5,896,029	-	5,896,029	6,112,136
Ukupno Srbija:			6,112,136	216,108	5,896,029	-	5,896,029	6,112,136
Aaa	1	SAD, ŠVAJCARSKA, NEMAČKA	738,434	-	738,434	-	738,434	738,434
Aa1		AUSTRIJA	5,391,430	1,699	5,389,731	-	5,389,731	5,391,430
Aa2		UAE, FRANCUSKA	2,865,525	1,071	2,864,453	-	2,864,453	2,865,525
Aa3		VEL. BRITANIJA	118,276	20	118,257	-	118,257	118,276
Ukupno za nivo 1:			9,113,665	2,790	9,110,875	-	9,110,875	9,113,665
A3	2	SLOVENIJA	232,521	63	232,459	-	232,459	232,521
Ukupno za nivo 2:			232,521	63	232,459	-	232,459	232,521
Baa2	3	HRVATSKA	17,463	2	17,462	-	17,462	17,463
Baa3		ITALIJA	816,861	399	816,462	-	816,462	816,861
Ukupno za nivo 3:			834,324	399	833,924	-	833,924	834,324
Ba3	4	GRČKA	41,428	149	41,279	-	41,279	41,428

Ukupno za nivo 4:			41,428	149	41,279	-	41,279	41,428
B1	5	CRNA GORA	137,486	674	136,811	-	136,811	137,486
B2		EGIPAT	98,541	929	97,612	-	97,612	98,541
B3		BIH	106,160	900	105,260	7,626	97,634	106,160
Ukupno za nivo 5:			342,187	2,503	339,683	7,626	332,057	342,187
	Bez rejtinga	RUSIJA	307,229	1,303	305,926	-	305,926	307,229
Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:			16,983,491	223,316	16,760,175	7,626	16,752,549	16,983,491

7.1.10 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji predstavlja zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, i izloženosti banke i iskazuje se u procentima.

Grupa je na dan 31. decembar 2022. godine izračunala pokazatelj leveridža u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka i on je iznosio 12,66%.

7.1.11 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Grupa može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Grupa je u okviru Procedure za upravljanje rizicima na nivou Grupe definisala način primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Grupa aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Grupa primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Grupa primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država.

Grupa aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 31.12.2022. godine po klasama izloženosti iznosi:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagodavanja za kreditni rizik, dodatna prilagodavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	88,676,175	89,249	88,586,926	-	-	90,736,733
Lokalna samouprava	971,673	7,952	963,721	-	22,964	940,757
Javna administrativna tela	54,322	-	54,322	-	-	54,322
Banke	16,983,491	223,316	16,760,175	-	7,626	16,752,549
Privredna društva	718,434,493	2,928,388	715,506,105	277,862	10,002,961	705,225,282
Fizička lica	168,893,427	1,516,174	167,377,253	1,837,419	2,525,897	163,013,937
Izloženosti obezbeđene hipotekama	46,654,751	443,526	46,211,225	18,398	283,873	45,908,954
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,984,510	1,471,968	4,512,542	16,128	135,157	4,361,256
Otvoreni investicioni fond	1,147,465	1,146	1,146,319	-	-	1,146,319
Vlasnička ulaganja	6,622,760	151,235	6,471,525	-	-	6,471,525
Visokorizične izloženosti	2,590,610	7,478	2,583,132	-	99,656	2,483,476
Ostale izloženosti	170,581,673	4,080,591	166,501,082	-	167,278	179,579,219
Ukupno:	1,227,595,350	10,921,023	1,216,674,327	2,149,807	13,245,412	1,216,674,329

7.2 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk)

Rizik druge ugovorne strane jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Grupa je dužna da izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za izloženosti riziku druge ugovorne strane po osnovu sledećih pozicija iz knjige trgovanja i bankarske knjige:

- finansijskih derivata;
- kreditnih derivata;
- repo i reverse repo transakcija;
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe;
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- transakcija sa dugim rokom izmirenja.

Grupa je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu reverse repo transakcija kao i po osnovu finansijskih derivata.

Za potrebe obračuna izloženosti riziku druge ugovorne strane Grupa koristi metod tekuće izloženosti (za finansijske derivate) i složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcija.

Saglasno metodu tekuće izloženosti, iznos izloženosti izračunava se kao zbir:

- Tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli), i
- Potencijalne izloženosti (RFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorima konverzije propisanim u okviru Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Prema složenom metodu, iznos izloženosti na koji se primenjuju ponderi kreditnog rizika izražava se kao efektivna vrednost izloženosti. Efektivna vrednost odnosno izloženosti jednaka je iznosu razlike između prilagođenih vrednosti odnosno izloženosti i sredstava obezbeđenja, ako je taj iznos negativan jednaka je 0.

Na dan 31.12.2022. godine, Grupa je imala sledeće izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane:

u '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu reverse repo transakcija	Neto izloženost
	11.119.436

u '000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata	Tekuća izloženost	Potencijalna izloženost	Ukupna izloženost
	16.972	125.300	142.272

Dodatno, na dan 31.12.2022. godine, obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 12.006 hiljada RSD.

7.3 Kamatni rizik

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Grupa izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika. Kamatni rizik se može ispoljiti u nekom od sledećih oblika:

- Rizik neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena - javlja se zbog različitih vremena dospeća (za fiksne kamatne stope) i različitih vremena ponovnog formiranja cene, odnosno promene kamatnih stopa (kod varijabilnih kamatnih stopa) za kamatno osetljive stavke aktive, pasive i vanbilansa;
- Bazni rizik - javlja se zbog nesavršenosti tržišta, odnosno proizilazi iz razlika u periodičnosti, veličini ili smeru promena različitih referentnih kamatnih stopa za koje su vezane različite kategorije aktive, pasive i vanbilansnih stavki, sa inače sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cene;
- Rizik opcije - javlja se iz ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.);
- Rizik krive prinosa - javlja se usled ročne neusklađenosti kod ponovnog formiranja cene i može izložiti članice Grupe promenama oblika krive prinosa.

Grupa za merenje kamatnog rizika koristi GAP analizu i stres testiranje primenjujući šest različitih scenarija uticaja na ekonomsku vrednost kapitala i da scenarija uticaja na neto kamatni prihod koji su propisani Bazelskim dokumentom Standardi kamatnog rizika iz bankarske knjige, april 2016.

Za sprovođenje navedenih tehnika, Grupa sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa raspoređuje u skladu sa ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) ili preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa).

GAP predstavlja razliku između iznosa kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive koji se raspoređuju unutar definisanih vremenskih korpi i pokazuje kako dve strane bilansa različito reaguju na promene kamatnih stopa:

- kada je GAP pozitivan, Grupa je izložena riziku gubitka u slučaju pada kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti;
- kada je GAP negativan, Grupa je izložena riziku gubitka u slučaju rasta kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti.

Rezultirajuće kratke i duge pozicije po svim vremenskim korpama se ponderišu „faktorima“ koji su dizajnirani tako da odražavaju osetljivost pozicija u različitim vremenskim korpama (modifikovano trajanje) pri pretpostavljenom standardnom šoku od 200 i 300 baznih poena paralelnog pomeranja referentne krive prinosa za valuru EUR, respektivno RSD.

GAP modifikovanog trajanja i efekat na Kapital Grupe pri standardnom šoku od 200BP paralelno pomeranje za valutu EUR i 300BP za valutu RSD na dan 31.12.2022. godine.

Grupa	EVE 200/300bp	% reg.KAP-a
Grupa	3.392.442	5.89%

Grupa sprovodi navedene tehnike za merenje kamatnog rizika po svim značajnim valutama, odnosno za valutu EUR i valutu RSD. Dobijeni podaci se koriste za sprovođenje stres testova, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto kamatni prihod i regulatorni kapital Grupe, i u toku 2020. godine nije bilo prekoračenja limita.

Takođe, Grupa posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata.. Prevremena otplata kredita ili razoročenja depozita se smatra značajnom ukoliko su stope prevremene otplate (CPR) za kredite i stope prevremenog razoročenja (TDRR) za oročene depozite koje se dobijaju na osnovu istorijskih podataka najmanje 1 godine iznad 5% i u tom slučaju se pristupa odgovarajućem modelovanju prevremenih otplata/razoročenja. Analiza sprovedena na bazi podataka iz 2020. godine kod svih kreditnih institucija Grupe je pokazala da prevremene otplate kredita i razoročenja depozita nisu značajni.

7.4 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Bilansne i vanbilansne stavke koje nisu raspoređene u knjizi trgovanja, Grupa raspoređuje u bankarsku knjigu. Vlasničke hartije koje Grupa vodi u bankarskoj knjizi odnose se na učešća u kapitalu (ulozi) članica Grupe u kapitalu drugih pravnih lica (u daljem tekstu - učešća u kapitalu).

Vlasnička ulaganja koja se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namerom držanja u neodređenom vremenskom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili slučaju promene tržišnih cena.

Učešća u kapitalu, izuzev ulaganja u zavisne entitete (koja nisu u obuhvatu lica za izveštavanje na konsolidovanoj osnovi), a za koja postoji aktivno tržište i koja se kotiraju na njemu priznaju se po fer vrednosti, dok se ostala učešća u kapitalu priznaju po vrednosti po kojoj je izvršeno ulaganje.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) izuzev ulaganja u zavisne entitete Grupe na dan 31. decembar 2022. godine je prikazana u tabeli ispod:

u 000 RSD

Opis	Komada	Vrednost
Naftna industrija Srbije a.d. Novi Sad	237,917	160,594
SUPER KARTICA D.O.O. BEOGRAD	-	150,064
Sava d.d. Ljubljana, Slovenija	607,729	116,459
Fintel energija a.d. Beograd	170,167	110,609
Kopaonik a.d. Beograd	7,467	104,538
Sava Turizem d.d. Ljubljana, Slovenija	159,179	28,012
Crnogorski Telekom a.d. Podgorica, Crna Gora	122,818	27,377
Novosadski sajam a.d. Novi Sad	37,065	24,092
Energoprojekt holding a.d. Beograd	63,803	20,800
Ostalo		160,594
UKUPNO		869,774

* U tabeli su prikazane neto knjigovodstvene vrednosti

Struktura vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi, izuzev ulaganja u zavisne entitete Grupe, po osnovu metoda vrednovanja je sledeća:

u 000 RSD

METOD VREDNOVANJA	Iznos
PO FER VREDNOSTI KROZ OSTALI REZULTAT	869,774
PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA	
UKUPNO	869,774

Ukupan nerealizovani dobitak / gubitak koji je Grupa ostvarila na dan 31. decembar 2022. godine po osnovu učešća u kapitalu u bankarskoj knjizi koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat prikazan u okviru obrasca PI - KAP.

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

8.1. Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja

Najviše matično Društvo Grupe sačinjava konsolidovani bilans stanja u okviru konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u formi koja je propisana za brokersko-dilerska društva od strane Komisije za

hartije od vrednosti, dok za potrebe kontrole bankarske Grupe na konsolidovanoj osnovi od strane Narodne banke Srbije, najviše matično Društvo sačinjava konsolidovani bilans stanja u formi za banke propisanoj od strane Narodne banke Srbije, tako da obrasci bilansa stanja po jednoj i drugoj regulativi nisu uporedivi po svim pozicijama, te se ne mogu prikazati u formi Prilog 3 - PI-UPK.

Finansijski izveštaji članica bankarske grupe su konsolidovani metodom pune konsolidacije u skladu sa relevantnim MRS/MSFI i propisima NBS, a razlike u obuhvatu lica uključenih u konsolidaciju date su u sledećoj tabeli:

8.2. Razlike u obuhvatu konsolidacije

Naziv društva	Obuhvat konsolidacije za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi (Narodna banka Srbije)	Obuhvat konsolidacije u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (Komisija za hartije od vrednosti)
BDD. M&V Investment a.d., Beograd	√	√
AIK BANKA a.d., Beograd	√	√
Gorenjska Banka d.d., Kranj	*	**
Imobilia-GBK d.o.o., Kranj	Ne	**
GB Leasing d.o.o., Ljubljana	Ne	**
Hypo Alpe Adria leasing d.o.o. Ljubljana	Ne	**

* Gorenjska Banka d.d., Kranj je obuhvaćena u konsolidaciji NBS bankarske grupe u okviru bilansa uspeha

** Gorenjska Banka d.d., Kranj sa svojim zavisnim licima obuhvaćena je u konsolidaciji MV grupe u okviru bilansa uspeha

8.3. Razlike u pozicijama bilansa stanja

Pozicija bilansa stanja	Bilansa stanja sačinjen za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi (Narodna banka Srbije)	Bilans stanja iz konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (Komisija za hartije od vrednosti)	Razlika
Aktiva	413,147,538	413,137,758	9,780
Obaveze	334,411,548	334,406,482	5,066
Kapital	78,735,990	78,731,230	4,760
Rezultat*	9,619,135	9,526,774	92,361

*podatak iz Bilansa uspeha

U 2022. godini nije bilo pravnih niti drugih smetnji za blagovremeni prenos kapitala i izmirivanje obaveza između Matičnog društva i podređenih društava u okviru poslovanja bankarske grupe. Takođe, ni u narednom periodu se ne očekuju poteškoće u prenosu kapitala i izmirivanju obaveza između članica Grupe.