

UPRAVNI ODBOR

Del. broj: 1.0-26599/2

Datum: 27.09.2018.

Izveštaj Bazel III Stub 3 Objavlivanje -

**Kapital, adekvatnost kapitala i tehnike
ublažavanja kreditnog rizika**

30.06.2018. godine

Sadržaj

1. Struktura kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala	3
2. Pokazatelj leveridža	3
3. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	4

4. Prilozi

Prilog 1: PI-KAP - Podaci koji se odnose na kapital banke

Prilog 2: PI-FIKAP – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

Prilog 3: PI-UPK - Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala iz obrasca PI-KAP

Prilog 4: PI-AKB - Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

Prilog 5: PI-GR - Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

Prilog 6: PI – KZS - Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

Propisi Narodne banke Srbije, kojima se implementiraju Bazel III standardi, stupili su na snagu 30.06.2017. godine. Objavljanja sadržana u ovom Izveštaju su pripremljena u skladu sa zahtevima NBS istaknutim u Odluci o objavljanju podataka i informacija banke (Službeni glasnik RS br. 103/2016).

1. Struktura kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala

Politika Banke je da održava jaku kapitalnu bazu i ispunjava minimalne standarde zahtevanog kapitala propisane od strane NBS kako bi se održalo poverenje investitora, kreditora i tržišta, kao i podržao dalji razvoj poslovanja Banke. Polazeći od priznatog uticaja nivoa kapitala na prinos akcionara, Banka prepoznaje potrebu da održi balans između viših prinosa, koje je moguće ostvariti uz niži odnos kapitala i obaveza (finansijski leveridž), sa jedne strane, i prednosti i sigurnosti koju donosi pozicija visokog i stabilnog kapitala, sa druge strane.

Politika Banke u odnosu na upravljanje kapitalom zahteva maksimiziranje prinosa na kapitalu prilagođenom za rizik, dok se u isto vreme zadovoljavaju zahtevi regulatora.

Narodna banka Srbije je regulator/supervizor koji propisuje i nadgleda minimalno zahtevanu adekvatnost kapitala banaka. Adekvatnost kapitala banke se meri kao odnos kapitala i rizikom ponderisane aktive banke. Prema važećoj regulativi NBS zahteva od banaka da održavaju pokazatelje adekvatnosti kapitala (PAK) na nivoima ne nižim od:

- 1) 4,5%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke;
- 2) 6%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke;
- 3) 8%, za pokazatelj adekvatnosti kapitala banke.

Kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital predstavlja zbir osnovnog akcijskog i dodatnog osnovnog kapitala. Navedene vrste regulatornog kapitala se razlikuju prema svom kvalitetu u smislu raspoloživosti za pokriće rizika i gubitaka iz poslovanja banke, pa tako osnovni kapital predstavlja kapital raspoloživ za pokriće rizika ili gubitaka tokom poslovanja na kontinuiranoj osnovi (tzv. *going concern capital*), dok je dopunski kapital sačinjen od elemenata koji služe za pokriće rizika ili gubitaka u slučaju prestanka poslovanja. Osnovni akcijski kapital predstavlja deo osnovnog kapitala najvišeg kvaliteta i može se koristiti bezuslovno, u celosti i bez odlaganja za pokriće rizika ili gubitaka iz poslovanja čim do njih dođe.

Na dan 30.06.2018. godine, Banka raspolaže samo elementima kapitala najvišeg kvaliteta (tj. osnovnog akcijskog kapitala), pa su obračunati pokazatelji adekvatnosti kapitala, kako osnovnog akcijskog, tako i osnovnog i ukupnog kapitala, isti i iznose 20,15%. Navedeni pokazatelj ukazuje na uskladenost sa strateškim ciljem održavanja jake kapitalne pozicije.

Struktura regulatornog kapitala Banke prikazana je u Prilogu 1 Izveštaja, dok su kapitalni zahtevi i pokazatelji adekvatnosti kapitala prikazani u Prilogu 4 Izveštaja.

2. Pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i iznosa izloženosti banke u skladu sa Metodologijom Narodne banke Srbije za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža i iskazuje se u procentima. Ovaj pokazatelj predstavlja dopunu pokazatelju

adekvatnosti kapitala i, za razliku od pokazatelja adekvatnosti, pokazuje nivo finansijskog leveridža koji nije zasnovan na stepenu rizičnosti imovine, imajući u vidu da se izračunava kao odnos osnovnog kapitala i aktive banke koja nije ponderisana nivoom rizika.

U skladu sa važećom regulativom Narodne banke Srbije, za pokazatelj leveridža nije utvrđen minimalno zahtevani nivo, već samo obaveza njegovog izračunavanja i praćenja.

Na dan 30.06.2018. godine, pokazatelj leveridža Banke je bio 13,14%.

3. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka je u svojim aktima (Kreditna politika poslova sa privredom; Politika upravljanja kreditnim rizikom u poslovanju sa stanovništvom; Politika upravljanja kreditnim rizikom u poslovanju sa klijentima malog biznisa i Procedura za kolaterale) definisala vrste instrumenata obezbeđenja i instrukcije koje se odnose na prijem, čuvanje, vrednovanje, praćenje i upravljanje instrumentima obezbeđenja.

Banka koristi podobne instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite radi ublažavanja kreditnog rizika. Instrumenti kreditne zaštite se smatraju podobnim ukoliko su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite propisani Odlukom NBS kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Podobni instrumenti kreditne zaštite koje Banka može da koristi radi smanjenja kreditnog rizika su:

1. Instrumenti materijalne kreditne zaštite, i to:

- Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine;
- Bilansno netiranje;
- Standardizovani sporazumi o netiranju;
- Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite.

2. Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite, i to:

- Garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije;
- Kreditni derivati.

Banka je tokom prvih šest meseci 2018. godine koristila sledeće instrumente kreditne zaštite:

1. Instrumente materijalne kreditne zaštite (gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke čija vrednost je izračunata primenom jednostavnog metoda);
2. Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite (garancije izdate od strane Republike Srbije i garancije banaka sa nivoom kreditnog kvaliteta 3 ili bolji).

Primenjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika na dan 30. jun 2018. godine odnose se na klase izloženosti prema privrednim društvima i fizičkim licima i klasu izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti, i njihova ukupna vrednost iznosi 1.223.186 hiljade dinara:

Bazel III Stub 3 Objavljanje

u hiljadama dinara

Klase izloženosti/vrsta kreditne zaštite	Bruto izloženosti pre primene kreditne zaštite *	Ispravke vrednosti i rezervisanja	Potrebna rezerva	Instrumenti kreditne zaštite				
				Garancija banke sa rejtingom	Garancija Republike Srbije	HOV Republike Srbije	Gotovinski depozit- ista valuta izloženosti i primljenog depozita	Gotovinski depozit- različita valuta izloženosti i primljenog depozita
Ponder kreditnog rizika za instrumente kreditne zaštite				0%	0%	0%	0%	20%
Nivo kreditnog kvaliteta				1 i 3	0	0		
Privredna društva	28.766.179	50.420	0	0	0	0	507.027	512
Fizička lica	41.602.521	335.887	0	73.777	0	0	563.092	73.061
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	20.663.314	299.359	0	0	0	0	5.151	566
Ukupno	91.032.014	685.666	0	73.777	0	0	1.075.270	74.139

* Bruto izloženosti prikazane u tabeli uključuju bruto bilansnu aktivu i vanbilansne stavke pre primene faktora kreditne konverzije, a ne uključuju vanbilansne stavke koje se ne klasifikuju, prema Odluci NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, dok je za finansijske derivate prikazana izloženost korišćenjem metoda tekuće izloženosti.

U izveštajnom periodu Banka nije koristila bilansno i vanbilansno netiranje kao instrument materijalne kreditne zaštite.