

Objavljivanje podataka i informacija banke na 31.12.2024.

Yettel Bank a.d. Beograd

Adresa: Omladinskih brigada 88, Beograd, Srbija
E-mail: www.yettelbank.rs

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. OSNOVNE INFORMACIJE O YETTEL BANK.....	3
3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSU NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA.....	4
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODNOSU NA KAPITAL.....	6
5. PODACI KOJI SE ODNOSU NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE.....	22
6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSU NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE.....	24
7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSU NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA.....	26
7.1. Upravljanje kreditnim rizikom.....	27
7.2. Rizik druge ugovorne strane.....	38
7.3. Rizik izmirenja/isporuke.....	39
7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik).....	39
7.5. Leveridž racio.....	39
7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici.....	39
7.7. Operativni rizik.....	45
Prilog 2 - Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezbeđenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja.....	47
Prilog 3 – Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti.....	48
Prilog 4 – Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezbeđenja i broju dana docnje.....	48
Prilog 5 – Podaci o problematičnim potraživanjima.....	49
Prilog 6 – Podaci o promenama problematičnih potraživanja.....	49
Prilog 7– Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja.....	50
Prilog 8 – Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja.....	50
Prilog 9 – Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja.....	50
Prilog 10 – Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja.....	51
Prilog 11 – Podaci o promenama obezvređenih potraživanja.....	51
Prilog 12 – Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja.....	51
Prilog 13 - Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama.....	52
Prilog 14 - Podaci o restrukturiranim potraživanjima.....	53

1. UVOD

U skladu sa odredbama Zakona o bankama (Zakon), odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (Odluka NBS) i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive (Smernice NBS), Yettel Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine.

Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2024. do 31. decembra 2024. godine.

Yettel Bank (u daljem tekstu: Banka) teži da bude što je moguće više otvorena u komunikaciji sa tržištem u pogledu izloženosti rizicima u svom poslovanju. Podaci o upravljanju rizicima su stoga dati u posebnom delu našeg godišnjeg izveštaja i – u još opširnijem obliku – u ovom dokumentu.

Izveštaj je dostupan na web sajtu Banke (<https://www.yettelbank.rs/o-nama/yettel-bank/izvestaji/>) i objavljuje se jednom godišnje, prema finansijskim podacima za prethodnu kalendarsku godinu najkasnije do 31. maja tekuće godine. Kvantitativni podaci iz ovog izveštaja koji se odnose na kapital, adekvatnost kapitala i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika objavljuju se i prema finansijskim podacima na dan 30. jun, najkasnije do 30. septembra tekuće godine, u skladu sa Odlukom NBS. U zavisnosti od tržišnih potreba, Banka može da odluči da objavljuje informacije u skladu sa odlukom i u češćim intervalima.

U ovom dokumentu, obuhvaćeni su zahtevi za obelodanjivanjem onih informacija koje su bitne i relevantne za Banku sa stanovišta rizika (npr. informacije se smatraju bitnim za Banku ako bi neobjavljivanje tih informacija uticalo na objektivnost i transparentnost izveštavanja o rizičnom profilu banke). Pored toga, kako bi se fokusirali na ono što je relevantno za tržište, zahtevi za obelodanjivanjima koji nisu primenljivi za Banku nisu obuhvaćeni ovim dokumentom. Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

Neke informacije iz ovog izveštaja se poklapaju sa informacijama koje se objavljuju u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) i one se nalaze u relevantnim delovima godišnjeg finansijskog izveštaja za 2024. godinu. Ipak, kako ne bi umanjili čitljivost ovog dokumenta, relevantni delovi godišnjeg finansijskog izveštaja su prikazani i u ovom dokumentu.

2. OSNOVNE INFORMACIJE O YETTEL BANK

ALCO Banka ad Beograd je osnovana 15. Maja 1996. godine, na osnovu dozvole za rad dobijene od NBJ i upisa u registar kod Privrednog suda u Beogradu (broj registarskog uloška 3-75-00). Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu posl. Br. V-Fi-7016/04 od 29.06.2004. godine, izvršena je promena naziva ALCO Banke u A Banka ad Beograd. Rešenjem od 13. Juna 2007. godine, društvo KBC Insurance NV, Belgija, je steklo vlasništvo nad 100% akcija Banke. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 11511/2008 od 05.03.2008. godine, izvršena je promena naziva A Banke u KBC Banka ad Beograd. Dana 19.12.2013. godine, društvo Telenor Danmark Holding A/S, Frederikskaj 8, 1780 Kopenhagen, Danska, registrovan kod Agencije za privredne registre u Kopenhagenu, Danska, matični broj preduzeća 14724346, je steklo vlasništvo nad 834.647 komada redovnih akcija, što predstavlja 100% kapitala banke. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 38971/2014 od 09.05.2014. godine, izvršena je promena naziva KBC Banke AD Beograd u Telenor banka ad Beograd.

Telenor banka ad Beograd (u daljem tekstu: Banka) je usaglasila svoje poslovanje sa odredbama Zakona o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ broj 14/2015) i sa Zakonom o platnim uslugama („Službeni glasnik RS“, broj 139/2014) i izmenama i dopunama Zakona o platnim uslugama objavljenim u „Službenom glasniku RS“, br. 44/2018.“

Dana 20.02.2019. godine, PPF Financial Holdings B.V., društvo sa ograničenom odgovornošću (besloten vennootschap) koje je osnovano u skladu sa zakonima Holandije, sa registrovanim sedištem na adresi Strawinskylaan 933, 1077 XX, Amsterdam, Holandija, registrovano u trgovačkom registru Privredne komore Amsterdama, matični broj 61880353, steklo je vlasništvo nad 2.766.182 komada redovnih akcija, što predstavlja 100% kapitala Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 119465/2019 od 10.10.2019. godine, izvršena je promena naziva Telenor Banke ad Beograd u Mobi Banka ad Beograd. Dana 01.06.2021. godine izvršena je promena sedišta akcionara, kao i promena pravne forme akcionara Mobi Banke ad Beograd, na način da je u trgovačkom registru koji se vodi kod gradskog suda u Pragu upisan i registrovan PPF Financial Holdings a.s., matični broj 10907718, akcionarsko društvo sa sedištem na adresi Evropska 2690/17, 160 00 Prag, Republika Češka.“

Dana 24.05.2024. godine, rešenjem Agencije za privredne registre BD 44356/2024, izvršena je registracija promene poslovnog imena Mobi Banke ad Beograd, na način da novo poslovno ime glasi: “Yettel Bank ad Beograd”

Banka je svoje poslovanje obavljala preko sedišta u Novom Beogradu, Omladinskih brigada br. 88 i jednoj ekspozituri sa sedištem na istoj adresi.

Banka je na dan 31. decembra 2024. godine imala 538 zaposlenih.

Matični broj Banke je 17138669. Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSU NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

Politika i strategija upravljanja rizicima usvojene su od strane Upravnog odbora a sprovode se od strane izvršnog menadžmenta banke i razmatraju minimum jednom godišnje. Politika upravljanja rizicima navodi ciljeve i osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena. Strategija za upravljanje rizicima Banke definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke u skladu sa Poslovnom politikom i strategijom Banke. Strategija upravljanja kapitalom definiše ciljeve, opis procesa i način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala za pokriće svih vrsta rizika kojima je Banka izložena, a u cilju održavanja adekvatnosti kapitala na strateški definisanom nivou.

Rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima. Rizik je sastavni deo bankarskog 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 stejkholdere: vlasnike kapitala, kreditore, deponente i regulatora. Bankarsko poslovanje je izloženo brojnim rizicima, kao što su kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti i operativni rizik. Rizik od pranja novca i sprečavanja terorizma nije naveden u dokumentu.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa

definisanoj sklonošću Banke ka rizicima. Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju Banke. Strateško usmerenje Yettel Bank je usaglašeno sa izjavom o toleranciji na rizik koji su sastavni deo Okvira za uspostavljanje tolerancije (apetita) za preuzimanjem rizika. Profil rizika banke proizilazi iz njenog apetita za preuzimanjem rizika, definisanih kroz set internih limita. Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju. Okvir uspostavljanja tolerancije za preuzimanje rizika Yettel Bank kombinuje više sastavnih elemenata koji uzeti zajedno omogućuju Upravnom odboru i najvišem nivou menadžmenta da upravljaju Bankom u skladu sa odobrenom poslovnom strategijom:

- Tolerancija za preuzimanje rizika;
- Kapacitet za preuzimanje rizika;
- Ciljevi tolerancije za preuzimanje rizika;
- Kvalitativna i kvantitativna specifikacija ciljeva tolerancije za preuzimanje rizika;
- Utvrđivanje sklonosti, tolerancije i graničnih vrednosti za preuzimanje rizika i
- Praćenje i upravljanje rizičnim profilom.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima. Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima, kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima.

Osnovna načela kojih se Banka pridržava kod preuzimanja rizika su:

- Utvrđivanje jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, sa pratećim procedurama za upravljanje svakom pojedinom vrstom rizika sa jasno definisanim ciljevima delovanja na nivou Banke,
- Donošenje poslovnih odluka na temeljima kvalitativnih i/ili kvantitativnih analiza parametara rizika a radi blagovremenog uočavanja promena u rizičnom profilu Banke,
- Prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatnih tehničko-informacionih resursa za čuvanje i obradu podataka,
- Načelo opreznosti pri preuzimanju rizika, uz stalno praćenje i kontrolu izloženosti pojedinim vrstama rizika i poštovanje uspostavljenog sistema limita,
- Korišćenje većeg broja metoda za identifikaciju i merenje rizika – prilikom upravljanja rizicima Banka pored regulatorno propisanih okvira i pristupa za upravljanje rizicima primenjuje i interne metode.

Osnovni principi upravljanja rizicima definisani su Politikom za upravljanje rizicima koju usvaja Upravni odbor Banke. Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje rizicima koje opisuju pojedinačne procese upravljanja rizicima. Politika i procedure za upravljanje rizicima propisuju način organizovanja procesa upravljanja pojedinačnim rizicima Banke, način i metodologije za identifikaciju, merenje, procenu, ublažavanje i praćenje tih rizika i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Banka jednom godišnje, a po potrebi i češće revidira Strategiju upravljanja rizicima i po potrebi uključuje/menja rizike kojima je izložena.

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODNOSU NA KAPITAL

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS kapital banke se izračunava kao zbir osnovnog kapitala (koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala banke i dopunskog osnovnog kapitala) i dopunskog kapitala, koji su umanjeni za odbitne stavke.

Kapital banke čine zbir osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital za sledeće odbitne stavke: za gubitak tekućeg i prethodnog perioda, aktive koja predstavlja nematerijalna ulaganja, kao i bruto iznos potraživanja¹ fizičkih lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod koji je stepen kreditne zaduženosti veći od 60%², kod kojih je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, a odobreni su u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine, kao i onih kod kojih je ugovorena ročnost duža od 2190 dana, a odobreni počev od 1. januara 2021. godine.

Na dan 31.12.2024. godine Yettel Bank je imala regulatorni kapital iznad propisanog zakonskog minimuma od EUR 10 miliona, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala iznad definisanog minimuma od 8% propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i iznos kapitala Yettel Bank dati su u nastavku:

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2024. godine	min	31.12.2024.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 34.94 mln
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	15.18%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	15.18%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	18.65%

* Srednji kurs na dan 31.12.2024: 117.0149 RSD/EUR;

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2023. godine	min	31.12.2023.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 26.93 mln
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	19.37%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	19.37%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	19.37%

* Srednji kurs na dan 31.12.2023: 117.1737 RSD/EUR;

¹ Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala NBS („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023, 110/2023 i 102/2024)

² Procenat je propisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansih stavki banke NBS („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018, 8/2019, 10/2024 i 52/2024)

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, detaljnije informacije o kapitalu Banke, pokazateljima adekvatnosti kapitala kao i obračunati kapitalni zahtevi su dati u priložima koji slede:

Tabela 1: Podaci o kapitalnoj poziciji Banke – PI KAP godine u hiljadama RSD

Redni br.	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	11,569,610	10,632,474
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	11,569,610	10,632,474
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	28,591	28,591
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	157,719	81,658
4	Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici	33,916	1,954
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	81,658	-
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)	11,713,775	10,663,019
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	-
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-1,663,033	-778,049
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 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	-	-
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 (-)	-	-

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

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 (-)	-	-
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 (-)	-6,630,430	-6,640,600
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 (-)	-	-
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	-
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8,385,943	-7,507,628
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,327,832	3,155,391
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 (-)	-	-
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 (-)	-	-
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3,327,832	3,155,391
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	760,597	-
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)	760,597	-
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 (-)	-	-
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	-
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	760,597	-
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4,088,429	3,155,391
52	Ukupna rizična aktiva 12.391.360 U Napomenama zaokruženo!	21,923,344	16,293,579
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	15.18%	19.37%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	15.18%	19.37%

Objavlivanje podataka i informacija banke 2024.

55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18.65%	19.37%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	2.50%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	10.68%	14.87%

* 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.

***** Yettel Bank ad Beograd je na dan 31.12.2024. obračunavala i odbitnu stavku kapitala po osnovu tačke 13. i tačke 14. člana 13. Odluke o adekvatnosti kapitala. Odbitna stavka kapitala predstavlja samo obračunsku kategoriju

***** Yettel Bank je na dan 31.12.2024. primenila Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala (Službeni glasnik RS" br. 72/2022, 124/2022, 110/2023 i 102/2024).

31.12.2024.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-44,332
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-48,148

31.12.2023.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-27,597
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-61,382

Tabela 2: Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke – PI- FIKAP u hiljadama RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenta	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.
1.	Emitent	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSABANE28672 (ESVUFR)		RSABANE28672 (ESVUFR)
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>			
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument osnovnog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	NP	NP	NP
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	11.569.610 hiljada dinara	760.597 hiljada dinara	10.632.474 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	11.569.610 hiljada dinara	6.500.000 eur	10.632.474 hiljada dinara
6.1.	Emisiona cena	NP	NP	NP
6.2.	Otkupna cena	NP	NP	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost	Aksijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	Prva emisija 15.05.1996 Pretposlednja emisija 10.05.2024 Poslednja emisija 05.07.2024	5.000.000 eur 27.12.2023 1.500.000 eur 24.10.2024	Prva emisija 15.05.1996 Pretposlednja emisija 29.03.2019 Poslednja emisija 29.09.2023
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	s datumom dospeća	bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća	5.000.000 eur 27.12.2033 1.500.000 eur 24.10.2034	bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP	NP	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	NP	NP
	<i>Kuponi/dividende</i>			
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	NP	NP

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

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama iz obrazca PI-KAP

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.

Tabela 3: Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja u hiljadama RSD sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI_UPK)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.	Reference *
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,761,544	6,989,632	-
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-	-
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-
A.IV	Hartije od vrednosti	7,853,278	6,116,540	-
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,834,468	5,686,273	-
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	20,396,937	14,576,390	-
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	-	-	-
A.X	Investicije u zavisna društva	-	-	-
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1,663,033	778,049	ć
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	597,017	516,159	-
A.XIII	Investicione nekretnine	-	-	-
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	4	4	-
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	-	-
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
A.XVII	Ostala sredstva	816,499	759,223	-
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	44,922,780	35,422,270	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivate	-	-	-
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5,231,255	4,481,689	-
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	32,622,055	24,828,023	-
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	763,537	586,681	-
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	760,597	-	dž
PO.VIII	Rezervisanja	114,154	136,737	-
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	-	-
PO.XI	Odložene poreske obaveze	9,053	1,320	-
PO.XII	Ostale obaveze	931,038	1,307,472	-

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	39,671,092	31,341,922	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	11,569,610	10,632,474	-
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	<i>11,569,610</i>	<i>10,632,474</i>	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	-	-
PO.XVI	Dobitak	186,311	110,249	b+c
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	<i>28,591</i>	<i>28,591</i>	b
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	<i>157,719</i>	<i>81,658</i>	c
PO.XVII	Gubitak	6,630,430	6,630,430	-
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	<i>6,630,430</i>	<i>6,630,430</i>	č
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	-	-	
PO.XVIII	Rezerve	126,197	1,954	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	-	-	-
	<i>Od čega pozitivne revalorizacije rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	-	-	-
	<i>Od čega pozitivni efekti revalorizacionih rezervi po osnovu HOV raspoloživih za prodaju i aktuarskih dobitka</i>	33,916	1,954	d
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju</i>	-	-	-
PO.XIX	Nerealizovani gubici	-	33,899	
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	5,251,688	4,080,348	-
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	-	-	-
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0413 + 0421 - 042)	44,922,780	35,422,270	-
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE	10,141,235	7,303,538	
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	10,141,235	7,303,538	-
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	-	-	-
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	-	-	-
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	10,141,235	7,303,538	-

* rasčlanjenje su samo pozicije koje banka ima

Tabela 4: Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP u hiljadama RSD

Redni br.	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.	Reference
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	11,569,610	10,632,474	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	11,569,610	10,632,474	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	28,591	28,591	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	157,719	81,658	c
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	33,916	1,954	d
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	81,658	-	
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)	11,713,775	10,663,019	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-1,663,033	-778,049	ć
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 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	-		
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 (-)	-	-	

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.	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 (-)	-	-	
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	-	
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	-	-	
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, umanjeno 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.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	-	
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-6,630,430	-6,640,600	č
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 (-)	-	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	-	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8,385,943	-7,507,628	*****
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,327,832	3,155,391	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije 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 (-)	-	-	

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 (-)	-	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3,327,832	3,155,391	-
	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	760,597	-	dž
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)	760,597	-	
	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 (-)	-	-	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	760,597	-	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4,088,429	3,155,391	
52	Ukupna rizična aktiva	21,923,344	16,293,579	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	15.18%	19.37%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	15.18%	19.37%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18.65%	19.37%	

56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	2.50%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	10.68%	14.87%	

31.12.2024.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-44,332
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-48,148

31.12.2023.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-27,597
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-61,382

Yettel Bank je na dan 31.12.2024. primenila Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala (Službeni glasnik RS" br. 72/2022, 124/2022, 110/2023 i 102/2024).

Tabela 5: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala PI-AKB u hiljadama RSD

Redni br.	Naziv	31.12.2024.	31.12.2023.
		1	1
I	KAPITAL	4,088,429	3,155,391
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3,327,832	3,155,391
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	760,597	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	1,753,868	1,303,487
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	1,328,911	968,260
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	1,328,911	968,260
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-	-

1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2	2
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	37,216	37,698
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	41,718	48,420
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1,156,900	787,766
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15,193	7,214
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-	-
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	-	-
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
1.1.17.	Ostale izloženosti	77,882	87,161
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	-	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-

1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	-
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	424,957	335,227
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	424,957	335,227
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 (%)	15.18%	19.37%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	15.18%	19.37%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18.65%	19.37%

Tabela 6: Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Obrazac PI- GP)
31.12.2024.

(u hiljadama dinara)

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizova nom 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 standardizovano m 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.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Republika Srbija	22,810,726						1,291,692			1,291,692	1.00	0%
2.	Ukupno	22,810,726						1,291,692			1,291,692	1	

Napomena: sve izloženosti iz stranih zemalja koje su po geografskoj raspodeli manje od 2% zbirno su uključene u red 1.1

31.12.2023.

(u hiljadama dinara)

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizova nom 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 standardizovano m 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.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Republika Srbija	18,386,922						930,560			930,560	1.00	0%
2.	Ukupno	18,386,922						930,560			930,560		

Napomena: sve izloženosti koje su po geografskoj raspodeli iz stranih zemalja su manje od 2% i kao takve su zbirno uključene u red 1.1

Tabela 7: Podaci o iznosu koncontrakličnog zaštitnog sloja kapitala banke (Obrazac PI- KZS)

31.12.2024.

		(u hiljadama dinara)
1.	Ukupna rizična aktiva	21,923,344
2.	Specifična stopa koncontrakličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za koncontraklični zaštitni sloj kapitala banke	0

31.12.2023.

		(u hiljadama dinara)
1.	Ukupna rizična aktiva	16,934,254
2.	Specifična stopa koncontrakličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za koncontraklični zaštitni sloj kapitala banke	0

5. PODACI KOJI SE ODNOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka upravlja kapitalom na način kojim obezbeđuje pokriće rizika kojima je izložena, kako krzo pokriće regulatornih zahteva, tako i kroz pokriće internih kapitalnih zahteva. Prilikom poslovnog planiranja, Banka uzima u obzir sve rizike kojima je izložena i osigurava da u svakom momentu ima dovoljno kapitala za pokriće materijalno značajnih rizika. Banka interne kapitalne zahteve, pre i nakon primene stresnih scenarija, procenjuje kvartalno i o tome izveštava organe upravljanja.

Izračunavanja adekvatnosti kapitala se vrše na mesečnom nivou za potrebe interne kontrole, dok se NBS dostavljaju kvartalni izveštaji o adekvatnosti kapitala, u skladu sa propisima. Banka je na dan 31.12.2024. godine obračunala sledeće kapitalne zahteve:

- kapitalni zahtev za kreditni rizik
- kapitalni zahtev za operativni rizik,

dok kapitalni zahtev za devizni rizik, nije izračunat jer je na dan 31.12.2024. izloženost deviznom riziku bila ispod regulatorno propisanog praga materijalnosti od 2%.

1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Banka je izabrala primenu standardizovanog pristupa (u daljem tekstu: SA) za izračunavanje kapitalnog zahteva za kreditni rizik uzimajući u obzir princip proporcionalnosti, odnosno obim, vrstu i složenost poslova koje obavlja.

2. Kapitalni zahtev za tržišni rizik

Banka nema pozicije u trgovačkoj knjizi. Sve transakcije finansijskim instrumentima se preduzimaju samo kako bi se štitile od rizika pozicije iz bankarske knjige ili za potrebe likvidnosti. Takođe, Banka ne trguje robom na organizovanom tržištu, niti finansijskim derivatima koji se odnose na takve proizvode. U skladu sa tim, prilikom obračuna kapitalnih zahteva za tržišni rizik, Banka uzima u obzir samo tržišne rizike za pozicije iz bankarske knjige, tj. izračunava kapitalni zahtev samo za devizni rizik pozicija u bankarskoj knjizi putem pristupa neto otvorene devizne pozicije, ukoliko je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

3. Kapitalni zahtev za operativni rizik

Banka koristi pristup osnovnog indikatora (BIA) u obračunu kapitalnog zahteva za operativni rizik. Prema Pristupu osnovnog indikatora, ukupni kapitalni zahtev za operativni rizik je prosek bruto prihoda u protekle tri godine pomnožen faktorom od 15%.

Tabela 8: Pregled obračunatih kapitalnih zahteva

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2024.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	1,328,911
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	424,957
Ukupno	1,753,867

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2023.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	968,260
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	335,227
Ukupno	1,303,486

6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, odnosno u skladu sa svojim rizičnim profilom. Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Rezultati ICAAP-a imaju za cilj da obezbede da Banka ima dovoljan nivo interno raspoloživog kapitala da podrži sve identifikovane materijalno značajne rizike u svom poslovanju. Planiranje internih potreba za kapitalom je ključ dugoročne stabilnosti Banke i održanja kapaciteta za preuzimanje rizika. Interna ICAAP metodologija Yettel Bank je razvijena u skladu sa principom proporcionalnosti Stubla II (tj. nivo sofisticiranosti ICAAP-a bi trebalo da bude u skladu sa veličinom i kompleksnošću Banke) i bavi se svim specifičnostima lokalne bankarske regulative.

Rezultati ICAAP procesa uključuju se u Poslovni plan i Plan kapitala za naredni period. ICAAP je integrisan u sistem upravljanja rizicima na način da se kompletan proces utvrđivanja internih kapitalnih zahteva i stres testiranje po rizicima, kao nezavisna potvrda adekvatnosti istih, sprovodi minimalno na kvartalnom nivou, a metodolški pristup se ugrađuje u Poslovni plan prilikom izrade čime se postiže da taj način služe kao jedan od ulaznih elemenata za donošenje korporativnih odluka. Izveštaj se podnosi Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru, i u istom se daje uporedni pregled utvrđenih internih kapitalnih zahteva i iznosa internog kapitala, sa jedne strane i planiranih veličina za kraj godine, sa druge strane, uz objašnjenje najznačajnijih odstupanja.

ICAAP izveštaj je pripremljen na 31. decembar 2024. godine, baziran na finansijskim informacijama, internim aktima i u to vreme važećoj organizacionoj strukturi, u skladu sa zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

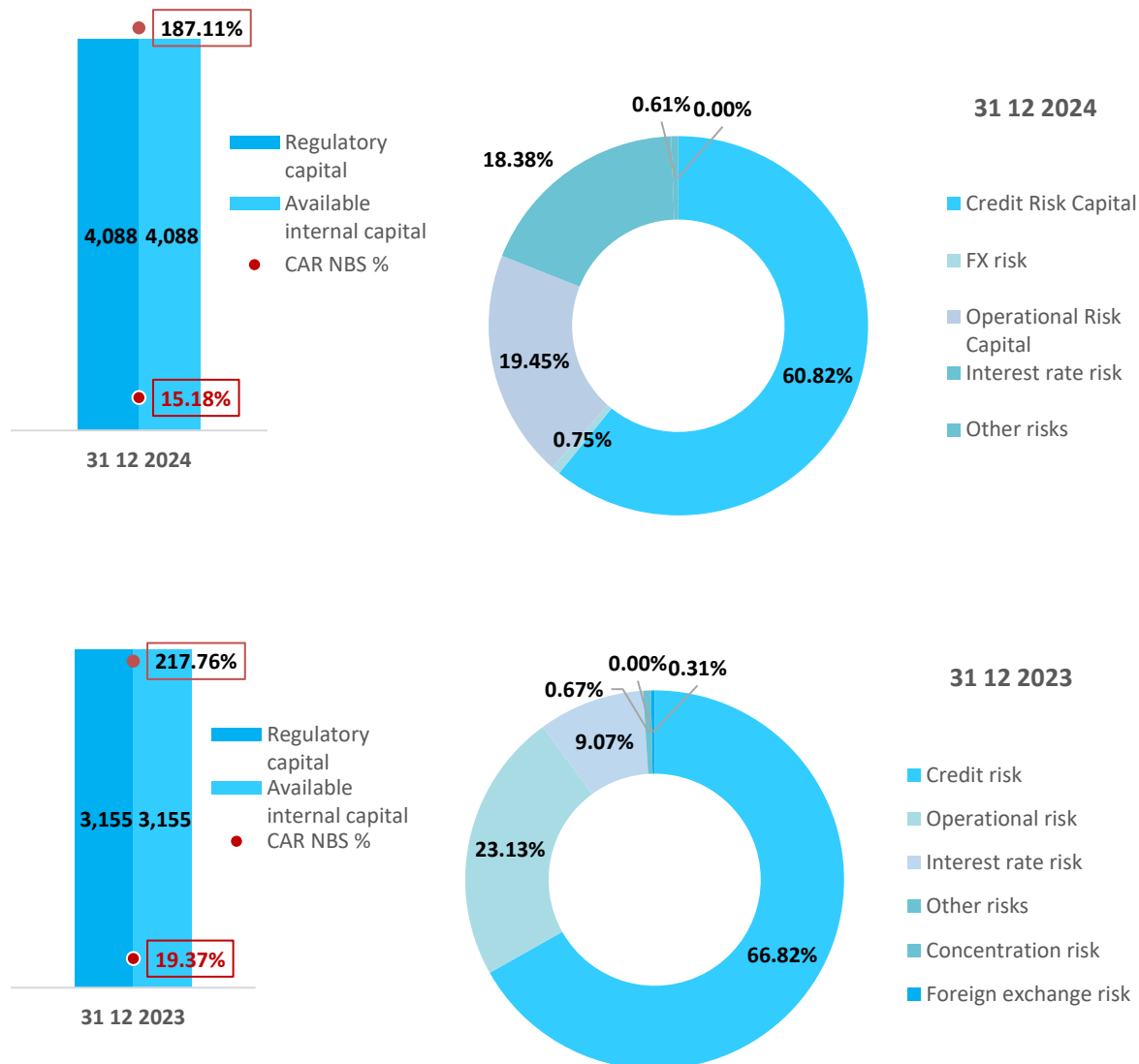
Banka godišnje procenjuje sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili može biti izložena kroz vežbu skeniranje rizika. Materijalni rizici su konačno određeni od strane rukovodstva banke koji uzimaju u obzir verovatnoću njihovog dešavanja kao i njihov uticaj na rezultat Banke. Banka može da zaključi da je materijalno značajan zbog svoje prirode, budućih očekivanja, procene menadžmenta ili eksperta, neizvesnosti da će se materijalizovati i slično, čak iako uticaj određenog tipa rizika ne smanjuje vrednost kapitala ili rezultata, odnosno prilikom utvrđivanja materijalno značajnih rizika mora biti bazirano i na očekivanjima.

Banka nakon toga procenjuje potrebu za alokacijom internog kapitala za materijalno značajne rizike uzimajući u obzir sledeće:

1. rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtevi u skladu sa važećom odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala;
2. rizike koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima u skladu sa važećom odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala (kreditno-devizni rizik, rezidualni rizik, moguća potcenjenost kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa, moguća potcenjenost operativnog rizika usled primene pristupa osnovnog indikatora ili standardizovanog pristupa);
3. rizike koji nisu obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima, a materijalno su značajni;
4. rizike koji nastaju po osnovu spoljnih faktora, a koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja, kao i rizike koji nisu prethodno pomenuti.

Banka rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtevi uvek smatra kao materijalno značajne, odnosno kapital se obezbeđuje minimalno za rizike propisane Stubom I (kreditni, devizni i operativni rizik).

Pregled raspoloživog internog kapitala (u mln RSD) i internih kapitalnih zahteva dat je u nastavku³:



Gledano u celini, interna procena ukazuje na to je da je Yettel Bank dovoljno kapitalizovana u skladu sa postojećom metodologijom i procenom rizičnog profila. Ipak, Banka dodaje kapitalne zahteve za kamatni rizik, devizni rizik, kreditni rizik, operativni rizik i ostali rizici (poslovni rizik). Interno procenjen pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznad definisanog regulatornog limita, ali takođe je iznad internog limita koji je postavljen u Okviru uspostavljanja tolerancije (apetita) za preuzimanje rizika Yettel Bank.

³ ICAR % – interni pokazatelj adekvatnosti kapitala, CAR NBS % - regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA

Model upravljanja rizikom Yettel Bank definiše obaveze i zaduženja koji su potrebni za upravljanje procesom stvaranja vrednosti i svim povezanim rizicima. Model upravljanja je organizovan po različitim nivoima:

- **Upravni odbor (uz asistenciju Odbora za reviziju) i Izvršni odbor**

Ovi odbori se koncentrišu na sveobuhvatno upravljanje rizikom i na praćenje stvaranja vrednosti i adekvatnosti kapitala Banke. Redovno izveštavanje Odboru za reviziju osigurava da postoji dovoljan protok informacija relevantnim članovima Upravnog odbora. Svake godine, Upravni odbor određuje granice tolerancije rizika. Izvršni odbor je odgovoran za sprovođenje strategije za upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom koja je definisana od strane Upravnog odbora i daje glavne smernice upravljanja. Član Izvršnog Odbora zadužen za rizike nadzire upravljanje rizikom.

- **Specijalizovani odbori/forumi za rizik**

Yettel Bank je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za identifikovanje i kontrolisanje rizika, kao što su Risk Management Forum (RMF) i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Ovi odbori se koncentrišu na razvoj okvira za jedan određeni tip rizika ili grupu aktivnosti na nivou cele Banke i nadgledaju proces upravljanja ovim rizikom. Vođeni od strane Predsednika Izvršnog Odbora ili člana Izvršnog Odbora nadležnog za rizike, Odbori za rizike se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Službe za kontrolu rizika. RMF prati performanse kreditnog portfolija i njegov kvalitet, revidira procese i procedure za odobravanje i naplatu kredita, revidira scoring model i da li je izloženost Banke kreditnom riziku u skladu sa uspostavljenim apetitom za kreditne rizike. Takođe je zadužen za nadzor izloženosti Banke operativnom riziku, kao i za uspostavljanje okvira za upravljanje operativnim rizikom. ALCO odbor je odgovoran za revidiranje izloženosti Banke riziku likvidnosti, kamatnom i deviznom riziku kao i za efikasno upravljanje bilansom stanja i kapitalom. Vođeni od strane člana Izvršnog Odbora zaduženog za rizike, Odbori/Forum za rizik se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Funkcije finansija i upravljana rizicima.

Služba za internu reviziju :

- kontroliše primenu usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima i obezbeđuje da se rizicima na adekvatan način upravlja;
- vrši redovnu ocenu adekvatnosti i pouzdanosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- izveštava Upravni odbor Banke i Odbor za praćenje poslovanja Banke o svojim nalazima i predlozima.

Služba usklađenosti poslovanja

Ova Služba odgovorna je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Osnovna funkcija ove Službe je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

Poslovne linije (uključujući Službu kreditne analize koja je odgovorna za proces odobravanja kredita) imaju primarnu odgovornost za primenu pravila upravljanje rizicima. One osiguravaju da okvir za upravljanje rizicima koji se odnosi na poslovanje bude ugrađen u poslovanje Banke kroz primenu pravila definisanih u okviru politike, procedura, metodologija i uputstava. Takođe, poslovne linije su odgovorne za razvoj transakcionih modela.

Služba za kontrolu rizika vrši identifikovanje i merenje, odnosno procenu izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika, kao i praćenje rizika, uključujući nadzor, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama. Takođe, Služba vrši merenje, odnosno procenu kao i praćenje profila rizika Banke i adekvatnosti kapitala, kroz izradu metodologija, pravila, politika i procedura za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, dobrom poslovnim praksom i posebnim potrebama Banke i izveštava o svojim nalazima rukovodstvo kroz RMF, ALCO, Odbor za reviziju i Upravni odbor.

Uloga ove službe je da pomogne poslovnim linijama u prihvatanju izračunatih rizika, preuzimajući tako ulogu savetodavca, podrške i monitoringa.

Služba za kontrolu rizika podnosi izveštaje članu Izvršnog Odbora zaduženom za rizike i pomaže mu u obavljanju njegove funkcije.

7.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik predstavlja potencijalno negativni efekat na finansijski rezultat i kapital banke, usled neplaćanja ili neizvršenja obaveze dužnika, jemca, druge ugovorne strane (u profesionalnoj transakciji) ili emitenta dužničkog instrumenta, a usled nelikvidnosti te strane ili nedostatka spremnosti da plati ili obavi plaćanje ili nekih događaja i mera koje su preduzele političke ili monetarne institucije u određenoj zemlji (ovo se takođe naziva i rizik zemlje).

Strategija i procesi

Kreditnim rizikom se upravlja na dva nivoa: na nivou transakcija i na nivou portfolija. Upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija znači da postoje jasne procedure, procesi i aplikacije koje su uvedene da bi se procenili rizici pre i nakon što se prihvati pojedinačna kreditna izloženost. Upravljanje rizikom na nivou portfolija zahteva periodično izveštavanje na nivou (ili delovima) konsolidovanog kreditnog portfolija, praćenje discipline poštovanja limita i upravljanje portfoliom.

Upravljanje kreditnim rizikom – na nivou transakcija i nivou portfolija

Za upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija - prihvatanje kreditnog rizika odgovorna je Služba kreditne analize, dok je za upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija odgovorna Služba za kontrolu rizika. Proces upravljanja kreditnim rizikom sastoji se od identifikacije (na nivou transakcije, odnosno portfolija), procene/merenja i nadzora/praćenja rizika.

Cilj ovog procesa je da, nakon definisanih koraka, pruži menadžmentu Yettel Bank informacije o nivou i strukturi kreditnog rizika, na bazi kojih će oni moći da reaguju i preduzmu korektivnu akciju, u slučaju da kreditni rizik izlazi iz okvira definisanih okvirom apetita za preuzimanje rizika. Korektivni koraci uključuju strategije izbegavanja, mitigacije, prihvatanja i transfera rizika.

Nadzor i praćenje

Način na koji se prati kredit, utvrđuje se primarno prema klasi rizika, pri čemu se stupanjem na snagu IFRS 9 uvodi koncept očekivanog kreditnog gubitka koji bi Banka trebalo da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava u delokrugu ovog standarda.

U toku 2021. godine, Banka je implementirala unapređene interne rejting/PD modele kreditnog rizika za potrebe odobravanja kredita, kreditnog procesa i merenja/upravljanja rizikom u skladu sa poslovnim ciljevima i apetitom za preuzimanje rizika Banke. Putem ovih rejting alata vrši se mapiranje klijenata na PD master skali, koja predstavlja jedan od ulaznih podataka za obračun ispravke vrednosti u skladu sa IFRS standardima.

Služba kreditnih rizika za walk-in kanal razvija navedene modele, za koji su parametri kreditnog rizika kalibrisani u skladu sa karakteristikama kreditnog portfolija Yettel Bank i apetitom prema kreditnom riziku, koji je usvojio Upravni odbor Banke. Izračunavanje ovih parametara prethodi mapiranju klijenata u jedinstvenu rejting skalu, i na taj način omogućava korisnicima finansijskih izveštaja integralan pregled kreditnog rizika u portfoliju Banke.

Portfolio Yettel Bank su, tokom 2024. godine činili: kreditne kartice, gotovinski krediti, krediti za kupovinu uređaja (Handset/Device Loans) u saradnji sa Yettel d.o.o. i minusi po tekućem računu (overdraft). Razvijeni interni modeli se primenjuju na portfolija kreditnih kartica, gotovinskih kredita i minusa po tekućem računu, dok krediti za kupovinu uređaja nemaju dodeljen rejting s obzirom da su pokriveni gotovinskim depozitom od strane Yettel d.o.o.. Kako poslovna strategija Banke zahteva značajno oslanjanje na korišćenje internih modela za procenu parametara rizika, Yettel Bank nastoji da primeni robustan okvir za upravljanje modelima i modelima rizika.

Kvalitetom portfolija Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Nivoi kreditnog rizika određeni su pomoću interno razvijenog PD rejting modela i to za klijente koji su prošli proces ocene i dodeljivanja odgovarajućeg rejtinga, koristeći u te svrhe razvijene PD alate. Zaključno sa 31. decembrom 2024. godine, ovo se odnosilo na kredite date stanovništvu – gotovinske kredite, dozvoljeni minus po tekućem računu i kreditne kartice. Za navedene rejtingovane izloženosti, a koje su deo performing portfolija, nivo kreditnog rizika je određen na sledeći način, uzimajući u obzir PD masterskalu Banke i broj dana docnje pod pragom materijalnosti:

- PD klasa 1-4 – nizak
- PD klasa 5-7 – umeren
- PD klasa 8-9 – visok

Ovaj inicijalni nivo rizika se koriguje u konačni PD/nivo rizika, uzimajući u obzir docnju sa pragom materijalnosti propisanim odlukom NBS-a za fizička lica, na sledeći način:

- Docnja do 27 dana – nizak rizik
- Docnja iznad 28 dana – umeren rizik
- Docnja iznad 90 dana – moguć gubitak

Za izloženosti koje nisu dobile ocenu i odgovarajuće mapiranje na PD master skalu Banke, nivo internog kreditnog rizika dodeljen je na sledeći način:

1. Za izloženosti koje čine portfolio kredita datih za kupovinu uređaja, dodeljen je nizak nivo rizika, nezavisno od broja dana docnje, jer za ovaj portfolio kredita postoji gotovinski depozit od strane Yettel d.o.o, kao prvoklasno sredstvo obezbeđenja kao i depozit PPF grupe.
2. Za potraživanja koja se odnose na naknade za korišćenje i održavanje tekućeg računa nivo rizika se opredeljuje na osnovu broja dana docnje, a uzimajući u obzir istorijsku tranziciju iste kategorije potraživanja.
3. Za izloženosti prema bankama i državi, dodeljen je nizak nivo kreditnog rizika u skladu sa rejtingom izabrane međunarodne agencije za dodelu rejtinga ili rejtinga zemlje banke koja nema rejting agencije za dodelu rejtinga.
4. Za portfolio kredita za mobilne uređaje koji je otkupljen od Yettel d.o.o. banka koristi jedinstven procenat ispravke vrednosti u zavisnosti od nivoa kreditnog rizika (nivo 1-nizak; nivo 2-srednji; nivo 3-visok)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika. Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun.

Banka je na 31. decembar 2024. godine imala samo gotovinski depozit kao sredstvo obezbeđenja i to po osnovu kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji je garantovan od strane Yettel d.o.o. i PPF Grupe. Vrednost depozita je na 31.12.2024. iznosila 3,872 mln RSD (546 mln RSD od strane Yettel d.o.o. i 3,326 mln RSD od strane PPF Grupe). Od 01. januara 2019. Odlukom Narodne banke Srbije portfolio kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji su odobreni posle 01.01.2019. čini odbitnu stavku kapitala, umanjenu za iznos depozita, uplaćenog od strane Yettel d.o.o. i PPF Grupe.

Problematična potraživanja

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru problematičnih potraživanja praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Problematična potraživanja se prate na nivou Banke i na nivou internih klasa rizika.

Pod problematičnim kreditom (NPL) podrazumeva se stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje):

- po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana po materijalno značajnom iznosu potraživanja (ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice);
- materijalno značajan iznos je iznos definisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i Procedurom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana, ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

U slučaju da 20% ukupnih potraživanja Banke od klijenta ispunjavaju uslov da budu opredeljena kao NPL potraživanja, sva potraživanja dužnika će dobiti NPL status.

Prestanak statusa NPL može nastupiti kada u kontinuiranom periodu od 3 meseca nije ispunjen ni jedan uslov za sticanje statusa NPL.

Banka koristi jedinstvenu definiciju problematičnih potraživanja za potrebe klasifikacije, izveštavanja u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala i IFRS 9.

Specifična i opšta prilagođavanja za kreditni rizik

U skladu sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti, Yettel Bank na svaki datum bilansa stanja, utvrđuje da li postoji neki objektivni dokaz da je kod nekog pojedinačnog finansijskog sredstva ili u grupi finansijskih sredstava došlo do događaja koji vode obezvređenju finansijskog sredstva i posledičnom obračunu ispravke vrednosti odnosno rezervisanja za vanbilansne stavke.

Očekivani kreditni gubici za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tj. sadašnju vrednost svih očekivanih manjkova ugovorenih novčanih tokova tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta. Banka očekivane kreditne gubitke za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta obračunava po sledećoj formuli:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

Legenda parametara korišćenih u obračunu IBNR gubitka iz obezvređenja:

- ECL – očekivani kreditni gubitak za ukupan period trajanja (eng. Expected Credit Loss),
- EaDt – izloženost Banke u vreme neizmirenja obaveza dužnika (eng. Exposure at Default),
- MPDt – marginalna verovatnoća neizmirenja (eng. Marginal Probability of Default),
- LGDt – procenat gubitka usled neizvršenja obaveza (eng. Loss Given Default),
- DFt – diskontni faktor zasnovan na efektivnoj kamatnoj stopi (eng. Discount Factor).

Metodologija za ispravke vrednosti se primenjuje i na bilansne i na vanbilansne rizike za sve kreditne izloženosti u bankarskoj knjizi. Očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta i predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih manjkova novčanih tokova tokom roka trajanja finansijskog instrumenta koji će rezultirati ako se dogodi neizmirenje obaveza u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili u toku kraćeg perioda, ako je očekivani preostali rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisanih verovatnoćom nastanka događaja neizmirenja obaveza.

Informacije Banke koji se odnose na Metodologiju za ispravke vrednosti, a koje imaju za cilj povećanje transparentnosti poslovanja Banke, kao i unapređenje prakse objavljivanja podataka i informacija Banke o kreditnom riziku i upravljanja kreditnim rizikom na 31.12.2024. godine, Banka je prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2024. godine (koje se mogu pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji).

Obelodanjivanje podataka o promenama specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik

Prikaz promene specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik tokom godine su sumirane u tabeli ispod:

Tabela 9: Objavljivanje podataka o promenama specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik⁴

u hiljadama RSD	2024		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	561,264,382	32,505,433	593,769,815
Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	1,759,570,232	83,902,318	1,843,472,550
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-1,494,104,505	-88,494,815	-1,582,599,320
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-239,322,817		-239,322,817
Završna stanja	587,407,292	27,912,936	615,320,228
Ostala prilagođavanja:		-	-
kursne razlike	-8,095	-	-8,095
otpisi	-253,726,697	-	-253,726,697
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	14,411,975	-	14,411,975

⁴ U Tabeli 9 su prikazane samo promene iznosa specifičnih prilagođavanja po osnovu izloženosti Banke kreditnom riziku. Banka nema opšta prilagođavanja za kreditni rizik.

u hiljadama RSD	2023		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	421,217,339	24,349,334	445,620,673
Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	1,525,819,036	92,479,086	1,618,298,122
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-1,169,645,474	-84,322,987	-1,253,968,461
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-216,180,604	-	-216,180,604
Završna stanja	561,264,297	32,505,433	593,769,730
Ostala prilagođavanja:		-	-
kursne razlike	-30,085	-	-30,085
otpisi	-233,867,833	-	-233,867,833
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	17,717,314	-	17,717,314

Politika otpisa

Banka otpisuje potraživanja koje odobrava fizičkim licima po osnovu kreditnih ugovora kao što su: gotovinski kredit, kredit za kupovinu mobilnog uređaja, kreditna kartica, dozvoljeni minus po tekućem računu, kao i ostala potraživanja proistekla iz kreditnog odnosa sa fizičkim licima. Banka odluku o otpisu donosi na osnovu utvrđenog činjeničnog stanja o nemogućnosti naplate potraživanja. Odluka o otpisu se bazira na broju dana kašnjenja i dokazanoj nemogućnosti otplate usled promenjenih finansijskih okolnosti ili drugih činjenica koje jasno ukazuju na nemogućnost naplate potraživanja. Banka je tokom 2024. godine imala otpis utuženih potraživanja po osnovu kreditnih proizvoda u ukupnom iznosu 252.6 miliona RSD.

Restrukturirana potraživanja

Banka tokom 2023. godine nije imala novih restrukturiranih potraživanja. Banka je tokom 2024. godine odobrila 3 nova restrukturirana potraživanja.

Profil kreditnog rizika

Tabele koje slede daju pregled izloženosti Banke kreditnom riziku, na osnovu podataka sa kraja decembra 2024. Ukupna aktiva podložna kreditnom riziku – uključujući bilansne i vanbilansne pozicije, zajedno sa izračunatim kapitalnim zahtevima – razložena je na klase izloženosti u narednoj tabeli, u skladu sa propisima NBS. Klase u kojima Yettel Bank trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabelama.

Tabela 10: Kapitalni zahtevi po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2024.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2
06 Izloženosti prema bankama	37,217
07 Izloženosti prema privrednim društvima	41,718
08 Izloženosti prema fizičkim licima	1,156,900
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15,193
16 Ostale izloženosti	77,882
Ukupno	1,328,911

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2023.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2
06 Izloženosti prema bankama	37,698
07 Izloženosti prema privrednim društvima	48,420
08 Izloženosti prema fizičkim licima	787,766
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	7,214
16 Ostale izloženosti	87,161
Ukupno	968,260

Sledeća tabela prikazuje iznose izloženosti Banke nakon usklađivanja vrednosti i ispravki, isključujući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Tabela 11: Ukupna izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2024.	Neto izloženost 31.12.2024.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	17,972,685	17,956,569
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	124
06 Izloženosti prema bankama	3,021,289	3,020,134
07 Izloženosti prema privrednim društvima	529,026	521,473
08 Izloženosti prema fizičkim licima	22,557,419	22,274,626
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	931,189	625,670
16 Ostale izloženosti	5,965,965	5,965,958
Ukupno	50,977,703	50,364,553

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2023.	Neto izloženost 31.12.2023.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	14,788,780	14,777,518
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	121
06 Izloženosti prema bankama	2,087,133	2,085,512
07 Izloženosti prema privrednim društvima	621,035	605,248
08 Izloženosti prema fizičkim licima	15,746,301	15,497,878
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	683,500	372,176
16 Ostale izloženosti	5,588,917	5,588,900
Ukupno	39,515,796	38,927,354

Za potrebe obračuna adekvatnosti kapitala u skladu sa SA i propisima NBS, kreditna obaveza je u neizvršenju i pripada klasi izloženosti u statusu neizmirenja obaveza ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana po materijalno značajnom iznosu potraživanja (ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice);
- materijalno značajan iznos je iznos definisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i Procedurom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

U slučaju da 20% ukupnih potraživanja Banke od klijenta ispunjavaju uslov da budu opredeljenja kao NPL potraživanja, sva potraživanja dužnika će dobiti NPL status.

Prestanak statusa NPL može nastupiti kada u kontinuiranom periodu od 3 meseca nije ispunjen ni jedan uslov za sticanje statusa NPL.

Tabele koje slede daju pregled distribucije svih izloženosti po sektorima ili tipu druge ugovorne strane, po klasama izloženosti, uz odvojeno prikazivanje:

- potraživanja u statusu neizmirenja obaveza;
- specifična i opšta prilagođavanja za kreditni rizik,
- kvaliteta aktive po definisanim sektorima.

Tabela 12: Distribucija izloženosti po sektorima (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2024.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih društava	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stranih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	7,872,558	10,100,127					17,972,685
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	15803	314					16,116
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	130						130
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	6						6
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		689,917			2,331,372		3,021,289
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		683			472		1,154
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	203	344,981	167,182			16,660	529,026
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	10	0	7,543			0	7,553
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost				22,749,537	49	1,871	22,751,457
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik				282,785	2	6	282,793
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost	5,096		1,134	924,856	68	60	931,214
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	5,096		1098	299,255	41	30	305,520
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost		5,769,005		2,897			5,771,902
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		1		6			7
Ukupna bruto izloženost	7,877,987	16,904,029	168,316	23,677,290	118	2,349,963	50,977,703
Ukupno specifična prilagođavanja za kreditni rizik	20,915	998	8,641	582,048	43	507	613,150

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2023.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih društava	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stanih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	6,135,850	8,652,930					14,788,780
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	10971	292					11,262
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	130						130
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	9						9
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		1,251,906			835,228		2,087,133
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		1,156			465		1,621
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	21		134,435			486,580	621,035
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	1		7,824			7,962	15,787
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost				15,899,180	28	1,646	15,900,854
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik				248,416	2	5	248,423
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost	5,116		743	677,679		80	683,618
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	5,116		743	305,400		64	311,324
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost		5,430,249		3,996			5,434,244
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		2		14			17
Ukupna bruto izloženost	6,141,117	15,335,084	135,178	16,580,854	28	1,323,534	39,515,796
Ukupno specifična prilagođavanja za kreditni rizik	16,097	1,450	8,567	553,830	2	8,497	588,442

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

Sledeće tabele prikazuju distribuciju svih izloženosti prema preostalom roku dospeća, a po klasama izloženosti kao i distribuciju stepena kvaliteta aktive, po definisanim sektorima izloženosti. Za potrebe ovog izveštaja, „preostali rok dospeća” se definiše u odnosu na ugovoreni datum dospeća celog potraživanja. Takođe navedene tabele prikazuju bruto izloženost (gde je uzeto u obzir umanjeње po osnovu konta razgraničenja po osnovu kamata i naknada kao i iznosa modifikacije finansijskog sredstva).

Tabela 13: Distribucija izloženosti prema preostalom roku dospeća (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2024.	do 1 godine		od 1 do 5 godina		preko 5 godina		bez utvrđenog roka		Ukupno	
	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Ukupna bruto izloženost	Ukupna rizična aktiva
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	7,770,232	2	5,558,098	0	2,002,141	0	2,642,214	0	17,972,685	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	25	0	0	0	0	0	0	130	25
06 Izloženosti prema bankama	1,854,211	463,480	0	0	0	0	1,167,077	1,726	3,021,289	465,206
07 Izloženosti prema privrednim društvima	141,608	134,055	0	0	0	0	387,418	387,418	529,026	521,473
08 Izloženosti prema fizičkim licima	8,327,918	4,184,447	7,810,190	5,763,977	6,078,266	4,489,837	341,044	22,983	22,557,419	14,461,245
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	158,288	64,459	293,830	110,175	38,158	15,263	440,913	11	931,189	189,908
16 Ostale izloženosti	31,953	1,015	163,909	73	1,096	1,093	5,789,006	971,344	5,985,965	973,526
Ukupno	18,284,341	4,847,484	13,826,028	5,874,225	8,119,662	4,506,193	10,747,672	1,383,481	50,977,703	16,611,383

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2023.	do 1 godine		od 1 do 5 godina		preko 5 godina		bez utvrđenog roka		Ukupno	
	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Ukupna bruto izloženost	Ukupna rizična aktiva
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	7,574,777	2	1,939,608	0	5,274,395	0	0	0	14,788,780	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	24	0	0	0	0	0	0	130	24
06 Izloženosti prema bankama	2,084,474	470,688	0	0	2,659	532	0	0	2,087,133	471,220
07 Izloženosti prema privrednim društvima	420,163	404,376	0	0	200,872	200,872	0	0	621,035	605,248
08 Izloženosti prema fizičkim licima	7,032,392	3,632,553	5,844,120	4,300,274	2,869,779	1,914,246	2	1	15,746,301	9,847,075
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	152,954	31,149	219,085	53,095	306,338	5,925	5,122	0	683,500	90,170
16 Ostale izloženosti	59,881	1,140	98,785	2,120	5,429,895	1,085,894	356	353	5,588,917	1,089,507
Ukupno	17,324,772	4,539,932	8,101,606	4,355,489	14,083,939	3,207,470	5,479	354	39,515,796	12,103,245

Distribucija izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po tipu druge ugovorne strane, kao i podaci o obračunatim i potrebnim NBS rezervama za procenjene kreditne gubitke su sumirani u tabelama koje slede:

Tabela 14: Distribucija izloženosti po NBS kategorijama klasifikacije i tipu druge ugovorne strane (u hiljadama RSD)

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2024.	Klasifikovana bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)						Ukupno	Klasifikovane vanbilansne stavke (bruto knjigovodstvena vrednost)						Ukupno
	A	B	V	G	D			A	B	V	G	D		
Sektor finansija i osiguranja	681,050	0	0	0	0	0	681,050	0	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	203	0	0	0	0	0	203	0	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	142,525	0	0	0	0	0	142,525	0	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	118	0	0	0	0	0	118	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	7,866,475	0	0	0	0	0	7,866,475	0	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	16,868,001	272,640	120,849	144,843	3,410,333		20,816,666	4,916,331	3,859	1,801	0	166,707	5,088,698	
Sektor stranih lica	1,168,230	0	0	0	0	60	1,168,290	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	26,726,602	272,640	120,849	144,843	3,410,393	30,675,327	4,916,331	3,859	1,801	0	166,707	5,088,698		

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2023.	Klasifikovana bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)					Ukupno	Klasifikovane vanbilansne stavke (bruto knjigovodstvena vrednost)					Ukupno
	A	B	V	G	D		A	B	V	G	D	
Sektor finansija i osiguranja	1,244,329	0	0	0	0	1,244,329	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	21	0	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	113,461	0	0	0	0	113,461	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	28	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	6,129,971	0	0	0	0	6,129,971	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	11,140,522	261,296	104,167	122,829	3,363,821	14,992,635	3,839,053	4,564	1,929	0	164,764	4,010,310
Sektor stranih lica	1,143,751	4	5	12	58	1,143,830	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	19,772,083	261,300	104,172	122,841	3,363,879	23,624,275	3,839,053	4,564	1,929	0	164,764	4,010,310

Tabela 15: Obračunata i potrebna NBS rezerva prema NBS kategorijama klasifikacije (u hiljadama RSD)

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2024.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	26,726,604	272,640	120,850	144,843	3,410,392	30,675,329
Procenat koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	219,748	58,084	38,579	83,059	187,595	587,065
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	4,916,332	3,859	1,801	0	166,707	5,088,699
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	0	0	0	0	0	0
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2023.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	19,772,082	261,299	104,172	122,842	3,363,878	23,624,273
Procenat koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	175,114	67,227	43,329	92,197	183,100	560,967
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	3,839,054	4,564	1,929	0	164,764	4,010,311
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	0	0	0	0	0	0
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0

Izbor agencije za kreditni rejting

Za određivanje nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti, Banka je izabrala da koristi kreditni rejting koji je odredila agencija Moody's, koja je navedena na listi NBS podobnih agencija za kreditni rejting.

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta, za izloženosti prema državama, centralnim bankama, bankama vrši se prema Tabeli 16.

Tabela 16: Nivo kreditnog kvaliteta

Moody's kreditni rejting	od Aaa do Aa3	od A1 do A3	od Baa1 do Baa3	od Ba1 do Ba3	od B1 do B3	Caa1 i niže
Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6

Ublažavanje kreditnog rizika prilikom izračunavanja kapitalnog zahteva

Banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika tako što, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite u skladu sa uslovima za priznavanje kreditne zaštite definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala banke. Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika.

Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun. Prilikom izračunavanja kapitalnih zahteva, izloženosti su umanjene za vrednost primljene materijalne kreditne zaštite po osnovu posebnog namenskog depozita u iznosu od RSD 194 miliona na 31.12.2024. godine.

Tabela 17 - Pregled neto izloženosti Banke prema kreditnom riziku pre i nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika

		31.12.2024.	
Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama	RWA ponder	Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0%	17,956,567	17,956,567
	100%	2	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	124	124
	20%	2,904,048	2,904,048
06 Izloženosti prema bankama	100%	116,086	116,086
	100%	521,473	521,473
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	521,473	521,473
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	22,468,664	22,274,626
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100%	189,380	189,355
	150%	436,315	436,315
16 Ostale izloženosti	0%	1,650,349	1,844,412
	100%	4,121,546	4,121,546
Ukupno		50,364,553	50,364,553

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

		31.12.2023.	
Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama RSD	RWA ponder	Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0% 100%	14,777,516 2	14,777,516 2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	121	121
06 Izloženosti prema bankama	20% 100%	2,017,866 67,646	2,017,866 67,646
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	605,248	605,248
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	15,652,432	15,497,878
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100% 150%	87,573 284,722	87,454 284,722
16 Ostale izloženosti	0% 100%	1,594,524 3,839,704	1,749,196 3,839,704
Ukupno		38,927,354	38,927,354

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

Limiti kreditnog rizika

Limiti kreditnog rizika se koriste za upravljanje i praćenje izloženosti i/ili koncentracije kreditnog rizika. Limiti definišu maksimalnu izloženost kreditnom riziku za konkretne pristupe merenja rizika. Limiti kreditnog rizika u smislu maksimalnog (najgori slučaj) rizika se postepeno dopunjuju i/ili zamenjuju alternativnim pristupima merenja. Transakcija koja nosi kreditni rizik može, u principu, biti izvršena samo kada je odobrena pozitivnom kreditnom odlukom koja će odrediti, između ostalog, maksimalnu izloženost kreditnom riziku (limit), a što se može odnositi na:

- posebno odobravanje svake pojedinačne transakcije klijenta (sa određenom stranom),
- unapred odobren limit za sve transakcije određenog tipa rizika.

Postoje i lokalni regulatorni propisi koji određuju limite u odnosu na tzv. velike izloženosti na nivou grupe povezanih lica. Ovi limiti se tipično navode kao procenat od regulatornog kapitala (npr. 25% za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi međusobno povezanih lica). Ovakve "velike izloženosti" se redovno izveštavaju (bilo mesečno ili kvartalno) kada god premaše određeni predefinisani prag (npr. 10% regulatornog kapitala).

Pregled izloženosti Yettel Bank dat je u nastavku:

	max %	31.12.2024.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	15.42%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	28.29%

	max %	31.12.2023.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	18.74%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	48.44%

Izveštavanje o kreditnom riziku

Kreditni rizik Banke je uslovljen kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom blagovremenošću prilikom izvršavanja obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja. Izdavanje depozita posebne namene (SPD), koje je započeto 2017. godine, nastavljeno je kao jedan od strateških projekata za obe kompanije Yettel d.o.o. (SPD izdavalac) i Banke. U 2020. godini dodatno

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

je obezbeđen depozit posebne namene (SPD) od strane PPF Grupe koji je korišćen i tokom 2024. godine.

Merenje kreditnog rizika odvija se nakon odobrenja i puštanja plasmana. Merenje kreditnog rizika Služba za kontrolu rizika vrši najmanje na mesečnom nivou pri čemu vodi računa o najmanje sledećim pokazateljima:

- Kretanje stope nenaplativih kredita ukupno i za sve proizvode pojedinačno (NPL rate)
- Pokriće problematičnih plasmana ispravkama vrednosti (NPL coverage)
- Kretanje ukupnog troška kreditnog rizika (Cost of risk-COR)
- Distribucija kredita po opsezima dana docnje i rejting kategorijama kroz vreme
- Praćenje nivoa kreditnog kvaliteta (I,II, III - u skladu sa MSFI 9) plasmana grupisanih po tipu proizvoda
- Kretanje izloženosti (koncentracije) portfolija po tipovima proizvoda i kanalima prodaje
- Kretanje izloženosti klijenata po vremenu od odobrenja do nastanka statusa problematičnih kredita
- Kretanje prevremenih otplata
- Kretanje rizikom ponderisane aktive za kreditni rizik
- Kretanje kapitala (izračunatog u skladu sa regulativom) i pokazatelja adekvatnosti kapitala
- Distribucija kredita po klasama izloženosti u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke
- Kretanje iskorišćenosti limita (za kreditne kartice i dozvoljenih prekoračenja po tekućim računima)

Okvirom za uspostavljanje tolerancije (apetita) za preuzimanje rizika banka je definisala prihvatljive vrednosti indikatora kreditnog rizika o čijem mesečnom prećanju i izveštavanju (RMF, Odbora za reviziju, Izvršnog i Upravnog odbora) je odgovorna Služba za kontrolu rizika.

Izveštaji za menadžment banke

Odeljenja unutar funkcije rizika mesečno izveštavaju menadžment Banke o pokazateljima i trendovima svih rizika putem Foruma za upravljanje rizicima i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Pored toga Izvršni direktor za upravljanje rizicima na mesečnom nivou o svim rizicima kojima je Banka izložena obaveštava Odbor za upravljanje rizicima PPF Grupe.

Na kvartalnom nivou, o rezultatima ICAAP stres testiranja, pored gore navedenih izveštaja obaveštava se Upravni odbor, Odbor za reviziju, Forum za upravljanje rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Objavljivanje podataka i informacija koji se odnose na kvalitet aktive

Banka je informacije a koje imaju za cilj povećanje transparentnosti poslovanja Banke u delu koji se odnosi na kvalitet aktive, kao i unapređenja prakse objavljivanja podataka i informacija Banke o kreditnom riziku i upravljanja kreditnim rizikom na 31.12.2024. godine, prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2024. godinu (koje se mogu pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji) kao i u prilogu ovog dokumenta.

7.2. Rizik druge ugovorne strane

Yettel Bank definiše rizik druge ugovorne strane kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno novčanih obaveza po toj transakciji. Nastaje usled vanberzanskih transakcija (tj. van zvanične berze) kao što su devizni terminski ugovori,

devizni i kamatni svop i kamatne opcije (caps/floors). Kreditni rizik druge ugovorne strane se računa po metodi tekuće izloženosti u skladu sa Bazel III standardom, prema kojoj se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost je jednaka nuli) i
- potencijalne izloženosti u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kada se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke.

Banka na dan 31.12.2024. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.3. Rizik izmirenja/iskoruke

Rizik izmirenja/iskoruke predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenih transakcija ili neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne iskoruke na ugovoreni datum izmirenja/iskoruke. Banka je dužna da računa razliku u ceni kojoj je izložena po osnovu neizmirenih transakcija koje ima u bankarskoj knjizi u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka na dan 31.12.2024. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Banka obračunava kapitalni zahtev za CVA rizik za OTC derivate koji se nalaze u bankarskoj knjizi⁵ po pravilima definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke⁶. Banka na dan 31.12.2024. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.5. Leveridž ratio

Pokazatelj leveridža Yettel Bank izračunat je u skladu sa Odlukom NBS i predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke. Leveridž ratio Yettel Bank na 31.12.2024. godine iznosi 7.79%, dok je ovaj pokazatelj na 31.12.2023. godine iznosio 9.40%.

7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici

Rizik likvidnosti podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

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

Osnovni cilj upravljanja likvidnošću je da obezbedi Banci stabilnost u finansiranju i neometanu kontinuiranost poslovanja kako u slučaju redovnih uslova poslovanja, tako i u periodu krize likvidnosti, pri čemu kriza može biti uzrokovana pogoršanjem opštih uslova na tržištu ili poslovanjem same Banke. U cilju adekvatnog upravljanja ovim rizikom, rukovodstvo Banke je usvojilo Politiku za upravljanje

⁵ Banka nema trgovinsku knjigu što je u skladu sa poslovnim modelom banke.

⁶ Kapitalni zahtev za CVA rizik Banka obračunava primenom standardizovanog metoda u skladu sa OAK.

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

rizikom likvidnosti i finansiranja. Uspostavljeni okvir upravljanja rizikom likvidnosti i finansiranja čine Politika i procedure koje opisuju principe, pravila i smernice za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja u skladu sa poslovnim i strateškim ciljevima Banke, apetitom za rizikom, Politikom i Strategijom upravljanja rizikom, kao i propisima Narodne banke Srbije i procedurama PPF Grupe. Banka takodje ima usvojen plan oporavka u slučaju krize likvidnosti koji se testira minimum jednom godišnje.

Ciklus upravljanja rizikom likvidnosti u Banci obuhvata identifikaciju i merenje rizika, postavljanje apetita za rizikom, preuzimanje rizika, praćenje i kontrolu rizika i planiranje kapitala. Osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti u Banci su:

- Interno upravljanje sa jasnim ulogama i odgovornostima;
- Identifikacija rizika: blagovremena identifikacija svih značajnih izvora rizika likvidnosti i faktora rizika kojima je Banka izložena;
- Kvantifikacija rizika:
 - Merenje rizika likvidnosti;
 - Stres testiranje rizika likvidnosti
- Odgovor na rizik/reakcija: odgovor na rizik likvidnosti podrazumeva jednu od sledećih mogućnosti:
 - prihvatanje rizika: kada je uticaj rizika likvidnosti u skladu sa svim limitima i poslovnom strategijom i stoga nije potrebno ništa preduzeti;
 - eliminacija rizika: zabrana aktivnosti koja stvara rizik likvidnosti;
 - smanjenje rizika: rizik likvidnosti se smanjuje kako bi bio u skladu sa limitima i poslovnom strategijom;
 - prenos rizika: ograničenje rizika putem njegovog prenosa van subjekta (hedžing, osiguranje...).
- Monitoring rizika: redovan / kontinuirani monitoring svih rizika likvidnosti;
- Izveštavanje o riziku: redovno izveštavanje o racijama likvidnosti i limitima
- Održavanje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava za pokriće rizika likvidnosti kojima je Banka izložena;
- Uspostavljen Plan poslovanja u slučaju krize likvidnosti, koji opisuje pravila i procedure koje treba poštovati tokom potencijalne krize likvidnosti i koji se redovno ažurira;
- Poštovanje svih regulatornih zahteva, a relevantne informacije redovno se dostavljaju Narodnoj banci Srbije;
- Vrednovanje imovine, obaveza i vanbilansnih stavki za potrebe upravljanja likvidnošću za potrebe izveštavanja Grupe vrši se u skladu sa metodama opisanim u računovodstvenoj politici Grupe;
- Sistem upravljanja likvidnošću je proporcionalan obimu funkcija i aktivnosti Banke

Tokom 2024. godine, viškove likvidnosti prikupljenih po osnovu klijentskih depozita po viđenju, transakcionih depozita i štednih depozita Banka je plasirala kod Narodne banke Srbije, dok se rezerve likvidnosti najvećim delom nalaze plasirane u visokolikvidnim hartijama Ministarstva finansija Republike Srbije. Dodatno, likvidnost Banke je na kraju 2024. godine bila podržana kroz povećanje kapitala od strane PPF Grupe, kao i dodatnim depozitom od Grupe u cilju podrške definisanoj poslovnoj strategiji za naredni period. Takodje, tokom godine izvršena je redovna analiza pretpostavki koje se koriste pri izradi izveštaja o likvidnosti Banke, kao i analiza stabilnosti depozita i odnosnih stres testova, pri čemu je izvršeno uskladjivanje pretpostavki koje se koriste u izveštajima sa izvršenom analizom.

Upravljanje rizikom likvidnosti – proces, organizacija i nadležnosti

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje obavlja i omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva za upravljanje rizikom likvidnosti i koja omogućava jasno razgraničavanje nadležnosti u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti nadležni su:

Upravni odbor Banke – odobrava strategije i politike za upravljanje rizicima, uspostavlja i ispituje adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima,

Izvršni odbor Banke – sprovodi akta usvojena od strane Upravnog Odbora, usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika i analizira efikasnost njihove primene,

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) – prati izloženost Banke riziku likvidnosti, predlaže odgovarajuće mere i donosi odluke vezane za upravljanje rizikom, najmanje jednom mesečno analizira rizičnu poziciju Banke i donosi planove, metodologije i strategije upravljanja rizikom likvidnosti kao i rizicima koji proizilaze iz aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom banke,

Služba upravljanja sredstvima - operativno izvršavanje poslova, tj. ugovaranje poslova (kreditiranje i prikupljanje sredstava) koji direktno ili indirektno imaju uticaj na raspoloživa sredstva i kapital, troškove finansiranja, cene kredita i depozita,

Služba za kontrolu rizika - kontrola sprovođenja procedura za upravljanje rizikom likvidnosti, analiza odnosa rizika likvidnosti i ostalih rizika kojima je Banka izložena, prvenstveno kreditnog rizika i izrada izveštaja o upravljanju rizikom likvidnosti,

Funkcija informacione tehnologije obezbeđuje pravovremenu informatičku podršku u skladu sa definisanim prioritetom zahteva koja omogućava utvrđivanje i izračunavanje pojedinačnih i zbirnih pozicija, njihovu podelu po ročnoj strukturi, vrstama valuta i visini i slično.

Merenje rizika likvidnosti

U procesu merenja rizika likvidnosti vrši se procena tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti primenom regulatornih i interno definisanih metoda:

- Regulatorni – primena pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja i stres testiranja;
- Interni – limiti za kumulativne gepove po svim valutama i pojedinačno po materijalno značajnim valutama i stres testiranje.

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

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

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

1. pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 1,0 - kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

2. uži pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0,7 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelji likvidnosti Yettel Bank dat je u nastavku:

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2024.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00	3,28
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90	3,42
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	3,48

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2023.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00	3,16
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90	3,54
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	3,63

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2024.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70	3,09
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60	3,24
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50	3,28

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2023.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70	2,34
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60	2,54
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50	2,34

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Banka je dužna da pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama odžava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31.12.2024. godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom iznosio je 1.169%, dok je ovaj pokazatelj na 31.12.2023. godine iznosio 2.107%.

Shodno izmenama Odluke Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti banke, koja je u primeni od 30.06.2024. godine, Banka je dužna da na kvartalnom nivou prati i izveštava o Pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja. Ovaj Pokazatelj predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Banka je dužna da pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%, shodno regulativi. Na dan 31.12.2024. Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja Banke iznosio je 250,71%.

Izveštavanje o merenju rizika likvidnosti vrši se redovno, gde se jasno upoređuju trenutna izloženost sa definisanim limitima. Relevantne strane za izveštavanje o riziku likvidnosti i finansiranja, njihove odgovornosti i učestalost izveštavanja definisani su u okviru svake aktivnosti procesa upravljanja likvidnosti. Ovaj sistem osigurava:

- Pravovremeno izveštavanje zaposlenih zaduženih za upravljanje rizikom likvidnosti o uočenim nedostacima,
- Primenu mera za eliminaciju ovih nedostataka, kao i
- Potencijalne promene sistema upravljanja rizikom likvidnosti kada je potrebno.

Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja potencijalne negativne efekte na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Za potrebe efektivnog upravljanja i adekvatne zaštite od deviznog rizika, Banka nastoji da ostvari valutnu usklađenost imovine i obaveza prateći i analizirajući izloženost Banke riziku na bazi tekućih i projektovanih otvorenih deviznih pozicija po valutama i trenutnih i očekivanih kretanja deviznih kurseva.

Upravljanje deviznim rizikom – proces, organizacija i nadležnost

Za upravljanje deviznim rizikom nadležni su:

- **Upravni Odbor** – je najviši organ u pogledu upravljanja rizicima i odlučuje o usvajanju Politike, odobrava apetita Banke za rizike i strateške ciljeve u vezi sa upravljanjem tržišnim rizikom (deviznim rizikom),
- **Izvršni Odbor** – usvaja Proceduru za upravljanje deviznim rizikom, implementira usvojena akta za upravljanje deviznim rizikom odobrena od strane Upravnog Odbora i verifikuje odluke usvojene od strane ALCO-a,
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** - nadgleda izloženost Banke deviznom riziku, predlaže odgovarajuće mere i donosi odluke o upravljanju rizikom. ALCO analizira rizičnu poziciju, adekvatnost propisanih limita i kreira buduće strateške planove zasnovane na tekućim i očekivanim izloženostima Banke riziku mesečno na redovnim sastancima. Jednom godišnje ALCO analizira i usvaja interne limite za otvorene pozicije,
- **Služba upravljanja sredstvima** – upravlja deviznim rizikom, vodi računa o pravovremenoj identifikaciji potencijalnog rizika i izveštava Službu za kontrolu rizika i ALCO. Odgovoran je i za primenu pravila i procedura za nadgledanje deviznog rizika, dnevno praćenje predlaganje internih limita za otvorene devizne pozicije, objašnjenja pri eventualnom prekoračenju utvrđenih granica i predlaganje korektivnih mera,
- **Služba za kontrolu rizika** – implementira Proceduru za upravljanje deviznim rizikom, procenjuje kapitalni zahtev za devizni rizik i njegov uticaj na adekvatnost kapitala. Zadužen je i za mesečno izveštavanje ALCO-a o usklađivanju devizne aktive i devizne pasive Banke u odnosu na kretanje deviznog kursa, kretanju indikatora deviznog rizika, kao i o tekućim i očekivanim izloženostima Banke riziku koji proističe iz usklađivanja devizne aktive i pasive.

Merenje deviznog rizika

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, obračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Banka je dužna da odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Pokazatelj deviznog rizika Yettel Bank dat je u nastavku:

	max %	31.12.2024.
Pokazatelj deviznog rizika	20%	0.26%

	max %	31.12.2023.
Pokazatelj deviznog rizika	20%	1.71%

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije Banke, a dinarska vrednost imovine i obaveza u zlatu se utvrđuje prema poslednjoj ceni fine unce zlata utvrđenoj na Londonskoj berzi.

Pored zvaničnog limita propisanog od strane regulatora NBS, Yettel Bank je usvojila interne limite za dugu i kratku otvorenu poziciju koji se razmatraju jednom godišnje, a definisani su za svaku značajnu valutu u portfoliju Banke.

Dugoročni cilj u skladu sa rizičnim profilom Banke je potpuna zaštita od deviznog rizika i uspostavljanje i održavanje deviznih sredstava u iznosu deviznih obaveza Banke, ili u okviru interno postavljenih limita, kao i njihova usklađenost po ročnosti, a u skladu sa propisima i limitima propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena u nivou kamatnih stopa. Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u Bankarskoj knjizi.

Sistem merenja kamatnog rizika Banke treba da obuhvati sve materijalno značajne izvore rizika koji proizilaze iz kamatnih stopa, krive prinosa, baznog i rizika opcija.

Banka ima uspostavljene sisteme za merenje kamatnog rizika koji procenjuju efekte promena kamatnih stopa kako na zaradu, tako i na ekonomsku vrednost Banke. Ovi sistemi obezbeđuju smislene mere trenutnih nivoa izloženosti Banke kamatnom riziku i u stanju su da identifikuju svaku prekomernu izloženost koja bi mogla da nastane. Sistemi za merenje rizika:

- Obuhvataju procenu svih materijalnih izvora kamatnog rizika u vezi sa aktivom, obavezama i vanbilansnim pozicijama Banke,
- Koriste opšte prihvaćene finansijske koncepte i tehnike merenja rizika (npr, GAP analiza, scenario analiza), i

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

- Imaju dobro dokumentovane pretpostavke i parametre.

Sistem merenja rizika pruža smislenu procenu uticaja stresnih tržišnih uslova na Banku ili njene određene pozicije. Testiranje otpornosti na stres je osmišljeno tako da pruži informacije o vrstama događaja pod kojima bi strategije ili pozicije Banke bile najranjivije, te stoga mogu biti prilagođene karakteristikama rizika Banke.

U cilju praćenja izloženosti Banke kamatnom riziku sprovedeno je upravljanje kamatnim „gap“-om i urađena je analiza osetljivosti (šokovi kamatnih stopa) uticaja na neto prihode od kamata (NII) i kapital (EVE). GAP analiza polazi od grupisanja pozicija aktive i pasive sa vanbilansom Banke u više unapred utvrđenih vremenskih ('repricing') segmenata, zbirno za sve valute i pojedinačno po značajnim valutama prema periodu preostalom do:

- ugovorenih rokova dospeća, kod stavki sa fiksnim kamatnim stopama,
- sledećeg određivanja (ponovno utvrđivanje ili automatska promena) kamatne stope, kod stavki sa promenljivim kamatnim stopama.

GAP analiza kamatonosne aktive i obaveza se sprovodi za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno, kroz zbrajanje pozicija imovine i obaveza po svakoj vremenskoj zoni na način da dobije ukupnu neto poziciju po vremenskoj zoni. Smatra se da je Banka izložena značajnom riziku u određenoj valuti ako totalna aktiva ili pasiva u toj valuti premašuje 5% ukupne aktive i pasive Banke. Banka je takođe uspostavila apetit za preuzimanje kamatnog rizika. Imajući u vidu veličinu i kompleksnost portfolija bankarske knjige, pre svega usled velike izloženosti prema državnim hartijama od vrednosti, Yettel Bank je obračunala kapitalne zahteve za kamatni rizik u bankarskoj knjizi pri paralelnom pomeranju krive prinosa za 200 baznih poena (BPV - „Basis Point Value“) odnosno 2%. BPV predstavlja meru osetljivosti vrednosti finansijskih instrumenata na promenu tržišne kamatne stope za 1 bazni poen.

U cilju bolje procene kamatnog rizika pri modeliranju kamatno osetljivih stavki, Banka redovno vrši analizu bilansnih stavki, naročito onih koje nemaju definisan rok do sledećeg određivanja kamatne stope. Tokom godine, izvršena je analiza ovih stavki i urađena su određena uskladjivanja pretpostavki.

7.7. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih ili namernih propusta u radu zaposlenih, usled neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i u slučaju nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik i rizik informacionih tehnologija, ali ne uključuje reputacioni, poslovni i strateški rizik.

Upravljanje operativnim rizikom

Suština procesa upravljanja operativnim rizicima je da se obezbedi da nivo izloženosti operativnom riziku bude u skladu sa strategijom upravljanja rizicima i politikama Banke, odnosno minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika. Odgovornost leži na menadžmentu svih organizacionih delova, koji dobijaju podršku Službe za kontrolu rizika, a koju nadgleda Odbor za reviziju i Izvršni Odbor.

U cilju postizanja bolje efikasnosti i pružanja kvalitetnije usluge Banka može doneti odluku da obavljanje određenih poslovnih aktivnosti poveri trećim licima koja ih obavljaju kao svoju pretežnu delatnost, odnosno imaju odgovarajuće iskustvo u njihovom obavljanju. Banka upravlja rizikom

poveravanja aktivnosti kroz uspostavljene kontrolne mehanizme pre zaključivanja ugovora sa trećim licima, odnosno pružaocima usluga, kao i kroz monitoring aktivnosti nakon potpisivanja ugovora. Ceo proces se sprovodi na bazi Procedure za poveravanje aktivnosti trećim licima i Procedure za poveravanje aktivnosti iz oblasti informacionih tehnologija trećim licima.

U sistemu identifikovanja (potencijalne) izloženosti operativnim rizicima, posebna pažnja se pridaje analizi rizika prilikom definisanja novih/modifikaciji postojećih proizvoda i procesa. Predmetna aktivnost, uključujući i jedinstvenu evidenciju novih/izmenjenih proizvoda, po različitim linijama poslovanja i portfolijima regulisana je Procedurem za uvođenje novog i izmenu postojećeg proizvoda, usluge i kanala korišćenja proizvoda ili usluge.

Forum za upravljanje rizicima (RMF) podržava Izvršni odbor u upravljanju operativnim rizicima koji proizilaze iz Bančinih procesa, sistema, ljudskog faktora i okruženja. Ključni procesi Banke, identifikovani od strane RMF-a, predmet su procene rizika gde se identifikuju ključni rizici, uspostavljaju kontrole i dogovaraju akcioni planovi koji u sebi sadrže mere za ublažavanje rizika. Registrovanje gubitka i prepoznavanje operativnog rizika sprovodi se preko koordinatora za operativni rizik i njihovih zamenika koji su imenovani za svaku službu Banke. Služba za kontrolu rizika je nadležna za izveštavanje rukovodstva Banke na mesečnom nivou, po potrebi i češće, ukoliko je za to neophodna njihova trenutna reakcija. Politika upravljanja operativnim rizikom, koja definiše glavne gradivne elemente i principe upravljanja operativnim rizikom u Banci revidirana je u 2024. godini.

Yettel Bank je digitalna banka, usmerena na poslovanje prvenstveno preko mobilnog i internet (web) bankarstva, kao i kroz uvođenje tehnoloških inovacija koje vode ka značajnom preoblikovanju tradicionalnog bankarstva, odnosno rada u ekspoziturama. Banka iz tog razloga posebnu pažnju poklanja riziku informacionih tehnologija, na prvom mestu riziku informacione bezbednosti, kao i rizicima kontinuiteta poslovanja kroz planove i metodologije upravljanja rizicima, politici informacione bezbednosti, kroz kontinuiran rad na unapređenju kontrola informacione bezbednosti i planovima kontinuiteta poslovanja (Business Continuity Plans) i planu oporavka od katastrofe (Disaster Recovery Plan). Izvršni odbor Banke je odgovoran za implementaciju navedenih planova i politika i njihovu usklađenost sa regulatornim zahtevima i standardima Narodne Banke Srbije, drugim Zakonima Republike Srbije i najboljom stručnom praksom iz oblasti informacione bezbednosti.

Prilog 1 - Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

31.12.2024.

Позиције биланса стања	Имовина по основу које банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервиса	Нето вредност		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Готовина и средства код централне банке	7,468,988	314	7,468,674	4,292,870	11,761,544
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	7,861,180	7,902	7,853,278	-	7,853,278
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1,835,621	1,153	1,834,468	-	1,834,468
Кредити и потраживања од комитената	20,960,372	563,435	20,396,937	-	20,396,937
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	1,663,033	1,663,033
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	597,017	597,017
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	-	-	-	4	4
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	823,182	6,679	816,503	4	816,499
Билансна изложеност	38,949,343	579,483	38,369,860	6,552,920	44,922,780
Дате гаранције и јемства	-	-	-	-	-
Преузете будуће обавезе	5,088,698	27,912	5,060,786	5,060,786	-
Остале ванбилансне изложености	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	44,038,041	607,395	43,430,646	1,492,134	44,922,780

31.12.2023.

Позиције биланса стања	Имовина по основу које банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервиса	Нето вредност		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Готовина и средства код централне банке	3,322,171	292	3,321,879	3,667,753	6,989,632
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	6,124,725	8,185	6,116,540	-	6,116,540
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5,695,856	9,583	5,686,273	-	5,686,273
Кредити и потраживања од комитената	15,110,174	533,784	14,576,390	-	14,576,390
Промена фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	778,049	778,049
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	516,159	516,159
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	-	-	-	4	4
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	765,859	6,635	759,224	1	759,223
Билансна изложеност	31,018,785	558,478	30,460,306	4,961,964	35,422,270
Дате гаранције и јемства	-	-	-	-	-
Преузете будуће обавезе	4,010,311	32,507	3,977,804	3,977,804	-
Остале ванбилансна изложености	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	35,029,096	590,985	34,438,110	984,160	35,422,270

Prilog 2 - Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja

31.12.2024.

31.12.2024.	Необезвређена потраживања		Обезвређена потраживања		Укупна бруто потраживања	Акумулиране исправке вредности		Укупна нето потраживања	u hiljadama dinara		
	није доспело	доспело	на појединачној основи	на групну основи		на појединачној основи	на групну основи		Вредност средстава обезбеђења*	Необезвређена потраживања	Обезвређена потраживања
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Потраживања од становништва	5,976,034	16,433	-	14,967,905	20,960,372	-	563,435	20,396,937	3,463,976	-	
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Потрошачки и готовински кредити	5,976,034	16,433	-	12,415,575	18,408,041	-	443,761	17,964,280	3,463,976	-	
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	2,579,945	2,579,945	-	94,129	2,283,816	-	-	
Остала потраживања	-	-	-	172,385	172,385	-	25,545	146,840	-	-	
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	27,370,539	27,370,539	-	43,963	27,326,576	-	-	
Укупна изложеност	5,976,034	16,433	-	42,338,445	48,340,911	-	607,399	47,733,513	3,463,976	-	
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Укупна изложеност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

* Тржишна или фер вредност максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

31.12.2023.

31.12.2023.	Необезвређена потраживања		Обезвређена потраживања		Укупна бруто потраживања	Акумулиране исправке вредности		Укупна нето потраживања	Вредност средстава обезбеђена *	
	није доспело	доспело	на			на појединачној основи	на групној основи		Необезвређена потраживања	Обезвређена потраживања
			појединачној основи	на групној основи						
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	5,699,696	206,299	-	9,204,179	15,110,174	-	533,784	14,576,390	3,428,433	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	5,699,696	206,299	-	7,019,557	12,925,552	-	375,823	12,549,729	3,428,433	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	2,044,860	2,044,860	-	125,122	1,919,739	-	-
Остала потраживања	-	-	-	139,762	139,762	-	32,839	106,923	-	-
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	23,586,674	23,586,674	-	57,200	23,529,474	-	-
Укупна изложеност	5,699,696	206,299	-	32,790,853	38,696,848	-	590,984	38,105,864	3,428,433	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Тржишна или фер вредност максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

Objavljivanje podataka i informacija banke 2024.

Prilog 3 – Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

31.12.2024.

	Београдски регион		Регион Војводине		Регион Шумадије и Западне Србије		Регион Јужне и Источне Србије		Иностранство	
	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања
Потраживања од становништва	7,872,426	177,548	5,150,411	104,476	4,105,420	125,044	3,285,912	82,934	54,388	1,813
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	6,719,037	127,724	4,638,766	75,844	3,703,461	90,529	2,940,712	62,657	49,516	1,329
Трансакциони и кредитне картице	1,029,761	39,403	501,577	25,356	394,405	25,305	340,131	19,065	4,519	422
Остала потраживања	123,628	10,421	10,068	3,276	7,554	9,210	5,069	1,212	353	62
Потраживања од привреде *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	7,872,426	177,548	5,150,411	104,476	4,105,420	125,044	3,285,912	82,934	54,388	1,813

31.12.2023.

	Београдски регион		Регион Војводине		Регион Шумадије и Западне Србије		Регион Јужне и Источне Србије		Иностранство	
	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања
Потраживања од становништва	5,625,451	141,690	3,745,811	97,225	2,900,947	86,626	2,417,737	73,229	20,280	1,179
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	4,630,318	89,868	3,315,373	65,906	2,574,266	62,824	2,119,136	51,180	15,969	712
Трансакциони и кредитне картице	896,710	39,401	424,460	24,763	321,663	19,069	294,442	19,760	4,189	398
Остала потраживања	98,423	12,421	5,978	6,560	5,018	4,733	4,159	2,269	122	69
Потраживања од привреде *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	5,625,451	141,690	3,745,811	97,225	2,900,947	86,626	2,417,737	73,229	20,280	1,179

Prilog 4 – Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje

31.12.2024.

	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања				
	Није у доцни	до 27 дана	од 28 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцни	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	20,090,673	80,132	217,996	79,755	-	31,107	39,089	151,190	229,333	41,092
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	17,748,537	71,125	168,258	63,572	-	18,584	31,391	113,831	170,925	23,348
Трансакциони и кредитне картице	2,197,773	8,350	48,416	15,854	-	6,341	7,516	36,343	49,360	9,992
Остала потраживања	144,363	657	1,322	329	-	6,182	182	1,016	9,048	7,752
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	1,835,621	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	21,926,294	80,132	217,996	79,755	-	31,107	39,089	151,190	229,333	41,092

31.12.2023.

	Необезређена потраживања					Обезређена потраживања				
	Није у доцњи	до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	13,397,218	826,008	376,052	110,948	-	32,332	40,541	128,916	163,858	34,302
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	11,446,708	821,267	294,883	92,205	-	16,971	30,212	91,327	119,053	12,927
Трансакциони и кредитне картице	1,842,093	1,838	79,997	17,536	-	9,798	10,098	35,063	42,864	5,575
Остала потраживања	108,417	2,903	1,172	1,207	-	5,563	231	2,526	1,941	15,800
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	5,695,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	589	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	19,093,073	826,008	376,052	110,948	-	32,332	40,541	128,916	163,858	34,302

Prilog 5 – Podaci o problematičnim potraživanjima

Podaci su prikazani u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2024. godine u delu 29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)/Kreditni rizik/(d)Problematična potraživanja - (mogu se pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji).

Prilog 6 – Podaci o promenama problematičnih potraživanja

31.12.2024.

	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потраживања		Смањење проблематичних потраживања				Утицај курса	Друге промене*	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
			од чега: купљено		од чега: наплаћено	од чега: продато	од чега: отписано				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Потраживања од становништва	399,948	428,700	-	336,833	93,223	-	243,614	-	-	491,815	191,156
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	270,489	322,287	-	234,693	59,085	-	175,610	-	-	358,083	134,786
Трансакциони и кредитне картице	103,397	95,026	-	88,871	27,493	-	61,379	-	-	109,552	50,623
Остала потраживања	26,062	11,387	-	13,269	6,645	-	6,625	-	-	24,180	5,747
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	399,948	428,700	-	336,833	93,223	-	243,614	-	-	491,815	191,156

31.12.2023.

	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потраживања		Смањење проблематичних потраживања				Утицај курса	Друге промене*	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
			од чега: купљено		од чега: наплаћено	од чега: продато	од чега: отписано				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Потраживања од становништва	310,534	338,557	-	249,143	57,434	-	191,708	-	-	399,948	91,725
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	185,404	243,033	-	157,948	27,021	-	130,926	-	-	270,489	65,993
Трансакциони и кредитне картице	93,437	89,811	-	79,851	19,068	-	60,782	-	-	103,397	24,459
Остала потраживања	31,693	5,713	-	11,344	11,345	-	-	-	-	26,062	1,273
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	310,534	338,557	-	249,143	57,434	-	191,708	-	-	399,948	91,725

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

Podaci su prikazani u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2024. godine u delu 29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)/Kreditni rizik/(f) Kvalitet portfolija - (mogu se pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji).

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

31.12.2024.

	Врсте средстава обезбеђења*								Гаранције** чији је издавалац			
	Депозити	Хартије од вредности	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства	Држава	Банка	Лице повезано са дужником	Друго лице		
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	3,872,005	-	-	-	-	-	-	-	3,326,464	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	3,872,005	-	-	-	-	-	-	-	3,326,464	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	3,872,005	-	-	-	-	-	-	-	3,326,464	-	-	-

31.12.2023.

	Врсте средстава обезбеђења*								Гаранције** чији је издавалац			
	Депозити	Хартије од вредности	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства	Држава	Банка	Лице повезано са дужником	Друго лице		
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	3,746,532	-	-	-	-	-	-	-	3,184,386	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	3,746,532	-	-	-	-	-	-	-	3,184,386	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	3,746,532	-	-	-	-	-	-	-	3,184,386	-	-	-

Prilog 9 – Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja

Banka nema podatke, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja u vidu hipoteke i drugih instrumenata kreditne zaštite, s obzirom na to da Yettel Bank nema u svom portfoliju takvu vrstu proizvoda za koji se zahteva hipoteka kao sredstvo obezbeđenja;

Prilog 10 – Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja

Banka nema sredstva stečena naplatom

Prilog 11 – Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

Banka nema obezvređena potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Prilog 12 – Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

31.12.2024.

	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода*	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене**	Акумулирана исправка вредности на крају године
	1	2	3	4	5(1+2-3)
Према секторима	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	533,784	1,723,815	1,707,593	13,430	563,435
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	375,823	1,338,992	1,286,851	15,797	443,761
Трансакциони и кредитне картице	125,122	351,422	376,123	6,292	94,129
Остала потраживања	32,839	33,401	44,619	3,924	25,545
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-
Према категорији потраживања	533,784	1,723,814	1,707,593	13,430	563,435
Непроблематична потраживања	225,562	1,106,238	1,068,937	86	262,777
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	308,223	617,576	638,656	13,516	300,659
од чега: реструктурирана	442	73	1,563	502	1,550
Укупна изложеност	533,784	1,723,814	1,707,593	13,430	563,435

31.12.2023.

	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода*	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене**	Акумулирана исправка вредности на крају године
	1	2	3	4	5(1+2-3)
Према секторима	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	401,153	1,504,919	1,379,898	7,610	533,784
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	259,453	1,063,348	952,417	5,439	375,823
Трансакциони и кредитне картице	110,048	398,519	384,765	1,320	125,122
Остала потраживања	31,652	43,052	42,716	852	32,839
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-
Према категорији потраживања	401,153	1,504,919	1,379,898	7,610	533,784
Непроблематична потраживања	155,408	932,590	862,301	136	225,562
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	245,745	572,329	517,597	7,745	308,223
од чега: реструктурирана	964	608	628	502	442
Укупна изложеност	401,153	1,504,919	1,379,898	7,610	533,784

Prilog 13 - Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama

31.12.2024.

	Приход од камате	Наплаћена камата	Приход од камате на обезвређена потраживања	Наплаћена камата на обезвређена потраживања
Према секторима				
Потраживања од становништва	1,698,346	1,893,600	16,834	21,537
Стамбени кредити	0	0	0	0
Потрошачки и готовински кредити	1,241,210	1,263,501	10,124	14,136
Трансакциони и кредитне картице	456,942	458,253	6,710	7,401
Остала потраживања	194	171,846	0	0
Потраживања од привреде	847,932	1,401,613	0	0
Велика предузећа	847,932	1,401,613	0	0
Мала и средња предузећа	0	0	0	0
Микро предузећа и предузетници	0	0	0	0
Пољопривредници	0	0	0	0
Јавна предузећа	0	0	0	0
Потраживања од осталих клијената	471,305	40,820	0	0
Према категоријама потраживања				
Непроблематична потраживања	3,000,748	3,314,496	0	0
од чега: реструктурирана		0	0	0
Проблематична потраживања	16,834	21,537	16,834	21,537
од чега: реструктурирана	0	0	182	167
Укупна потраживања	3,017,582	3,336,033	16,834	21,537

31.12.2023.

	Приход од камате	Наплаћена камата	Приход од камате на обезвређена потраживања	Наплаћена камата на обезвређена потраживања
Према секторима				
Потраживања од становништва	1,148,099	1,302,676	8,240	16,883
Стамбени кредити	0	0	0	0
Потрошачки и готовински кредити	790,491	814,275	4,771	9,876
Трансакциони и кредитне картице	357,198	361,334	3,469	7,007
Остала потраживања	410	127,067	0	0
Потраживања од привреде	748,292	965,875	0	0
Велика предузећа	748,292	965,875	0	0
Мала и средња предузећа	0	0	0	0
Микро предузећа и предузетници	0	0	0	0
Пољопривредници	0	0	0	0
Јавна предузећа	0	0	0	0
Потраживања од осталих клијената	305,793	72,814	0	0
Према категоријама потраживања				
Непроблематична потраживања	2,193,944	2,324,482	0	0
од чега: реструктурирана		0	0	0
Проблематична потраживања	8,240	16,883	8,240	16,883
од чега: реструктурирана	0	0	80	118
Укупна потраживања	2,202,184	2,341,365	8,240	16,883

Prilog 14 - Podaci o restrukturiranim potraživanjima

31.12.2024.

	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања*
				од чега: проблематична потраживања			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Потраживања од становништва	18,409,575	- 443,761	723	-	434	0	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	18,409,575	- 443,761	723	-	434	0.00%	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде **	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	18,409,575	- 443,761	723	-	434	0.00%	-

31.12.2023.

	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања*
				од чега: проблематична потраживања			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Потраживања од становништва	12,925,552	- 375,823	589	-	442	0.00%	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	12,925,552	- 375,823	589	-	442	0.00%	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде **	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	12,925,552	- 375,823	589	-	442	0.00%	-