



Na osnovu člana 52. Zakona o tržištu kapitala („Sl. Glasnik RS“ broj 31/2011, 112/2015, 108/2016 i 9/2020) i člana 4. Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Sl. Glasnik RS“ br. 14/2012, 5/2015, 24/2017 i 14/2020), ALTA banka a.d. Beograd, objavljuje:

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ za period januar - jun 2020. godine

Beograd, avgust 2020.

SADRŽAJ:

- Bilans uspeha
- Bilans stanja
- Izveštaj o ostalom rezultatu
- Izveštaj o promenama na kapitalu
- Izveštaj o tokovima gotovine
- Napomene uz finansijske izveštaje
- Odluka o usvajanju finansijskih izveštaja
- Izveštaj o poslovanju
- Odluka o usvajanju izveštaja o poslovanju
- Izjava lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izveštaja

BILANS STANJA
Na dan 30. jun 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | Napomena | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| AKTIVA | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 18 | 3,849,969 | 4,126,962 |
| Založena finansijska sredstva | | - | - |
| Potraživanja po osnovu derivata | | 1,600 | |
| Hartije od vrednosti | 19 | 293,166 | 552,996 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 20 | 1,963,180 | 2,102,797 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 21 | 10,676,002 | 11,096,643 |
| Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | | - | - |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | | - | - |
| Investicije u zavisna društva | 22 | 114 | 114 |
| Nematerijalna ulaganja | 23 | 20,089 | 23,102 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 23 | 1,391,116 | 1,336,081 |
| Investicione nekretnine | 24 | 246,157 | 246,157 |
| Tekuća poreska sredstva | | 10,443 | 10,443 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 24 | 25,051 | 25,051 |
| Ostala sredstva | 25 | 469,979 | 511,413 |
| | | 18,946,866 | 20,031,759 |
| UKUPNO AKTIVA | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | | 7,384 | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 26 | 1,894,531 | 414,195 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 27 | 12,208,409 | 14,723,156 |
| Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | | - | - |
| Rezervisanja | 28 | 51,298 | 46,425 |
| Odložene poreske obaveze | | 119,503 | 119,503 |
| Ostale obaveze | 29 | 587,151 | 657,117 |
| UKUPNO OBAVEZE | | 14,868,276 | 15,960,396 |
| KAPITAL | | | |
| Akcijski kapital | 30 | 3,080,297 | 3,080,297 |
| Sopstvene akcije | | - | - |
| Dobitak | | 7,004 | 185,386 |
| Gubitak | | - | - |
| Rezerve | | 991,289 | 805,680 |
| UKUPNO KAPITAL | | 4,078,590 | 4,071,363 |
| UKUPNO PASIVA | | 18,946,866 | 20,031,759 |

Napomene na stranama od 7 do 107
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.



Tatjana Savić

Rukovodilac odeljenja finansija i
izveštavanja



Ana Marković

član Izvršnog odbora



Vladimir Čupić

Predsednik Izvršnog
odbora

BILANS USPEHA

ALTA banka a.d. Beograd

U periodu od 01.januara do 30.juna 2020. godine

| | Napomena | u hiljadama dinara | |
|--|----------|--------------------|----------------|
| | | 2020. | 2019. |
| Prihodi od kamata | | 422,423 | 376,790 |
| Rashodi od kamata | | (109,357) | (83,197) |
| Neto prihod po osnovu kamata | 6 | 313,066 | 293,593 |
| Prihodi od naknada i provizija | | 76,521 | 64,634 |
| Rashodi naknada i provizija | | (21,179) | (8,892) |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija | 7 | 55,342 | 55,742 |
| Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata | 8 | (5,859) | - |
| Neto dobitak/(gubitak) po os. prestanka priznavanja fin. instrumenata koji se vrednuju po fer vred. | 9 | 107 | - |
| Neto dobitak/(gubitak) po os.zaštite od rizika | | - | - |
| Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživanih za prodaju | | - | - |
| Neto dobitak/(gubitak) po os. zaštite od rizika | 10 | (143) | - |
| Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule | 11 | 10,322 | 6,243 |
| Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate | | - | - |
| Ostali poslovni prihodi | 12 | 5,791 | 12,565 |
| Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 13 | (45,091) | 7,562 |
| UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD | | 333,535 | 375,705 |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | 14 | (156,507) | (128,198) |
| Troškovi amortizacije | 15 | (21,083) | (17,566) |
| Ostali prihodi | 16 | 646 | 11,738 |
| Ostali rashodi | 17 | (149,587) | (137,809) |
| DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA | | 7,004 | 103,870 |
| POREZ NA DOBITAK | | | |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | | - | - |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | | - | - |
| DOBITAK/(GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA | | 7,004 | 103,870 |

Napomene na stranama od 7 do 107
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Datum: 17.08.2020. godine


Tatjana Šavić




Vladimir Čupić

Rukovodilac odeljenja finansija i
izveštavanja

Predsednik Izvršnog
odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
 U periodu od 01.januara do 30.juna 2020. godine

| | U hiljadama dinara | |
|--|--------------------|----------------|
| | 2020. | 2019. |
| DOBITAK/(GUBITAK) PERIODA | 7,004 | 103,870 |
| Ostali rezultat perioda | | |
| Ostali rezultat perioda Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Povećanje revalorizovanih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava | - | - |
| Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: | | |
| Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | 223 | 1,549 |
| Negativni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | - | (718) |
| Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda | - | - |
| Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: | | |
| Pozitivni efekti promena dužničkih instrumenata koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | - | - |
| Negativni efekti promena dužničkih instrumenata koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | - | - |
| Ukupan negativni ostali rezultat perioda | 223 | 831 |
| Ukupan pozitivni ostali rezultat perioda | 7,227 | 104,701 |
| UKUPAN POZITIVAN/ NEGATIVAN REZULTAT PERIODA | 7,227 | 104,701 |


Napomene na stranama od 7 do 107
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


 Tatjana Savić

Rukovodilac odeljenja finansija i
 izveštavanja


 Ana Marković
 član
 izvršnog odbora




 Vladimir Čupić
 Predsednik Izvršnog
 odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 30. juna 2020. godine

| | Akcijski kapital | Ostali kapital (državni i drugi kapital) | Emisiona premija | Rezerve iz dobiti | Revalorizacione rezerve - osnovna sredstva | Revalorizacione rezerve - HoV nerealizovani gubici | Dobitak tekuće godine | Dobitak ranijih godina | Gubitak ranijih godina | Ukupno |
|---|------------------|--|------------------|-------------------|--|--|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| Stanje na dan 01.01.2019. | 2,912,133 | 0 | 168,164 | 0 | 742,433 | (17,993) | 465,279 | 20,536 | (396,284) | 3,894,268 |
| Prenos na nerasporedjeni dobitak ranijih godina | - | - | - | - | - | - | (465,279) | 465,279 | - | - |
| Raspodela dobiti-pokriće gubitka | - | - | - | 80,530 | - | 3,193 | 185,386 | (485,815) | 396,284 | (89,531) |
| Ostala povećanja | - | - | - | - | - | (2,483) | - | - | - | 269,109 |
| Ostala smanjenja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,483) |
| Stanje na dan 31.12.2019. | 2,912,133 | - | 168,164 | 80,530 | 742,433 | (17,283) | 185,386 | - | - | 4,071,363 |
| Prenos na nerasporedjeni dobitak ranijih godina | - | - | - | - | - | - | (185,386) | 185,386 | - | - |
| Raspodela dobiti-pokriće gubitka | - | - | - | 185,386 | - | - | - | (185,386) | - | 7,227 |
| Ostala povećanja | - | - | - | - | - | 223 | 7,004 | - | - | - |
| Ostala smanjenja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 30.06.2020. | 2,912,133 | - | 168,164 | 265,916 | 742,433 | (17,060) | 7,004 | - | - | 4,078,590 |

Napomene na stranama od 7 do 107 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Tatjana Savić

Rukovodilac odeljenja finansija i izveštavanja

Ana Marković

član izvršnog odbora

Vladimir Čupić

Predsednik Izvršnog odbora

| | U hiljadama dinara | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2020. | 2019. |
| TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | |
| Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti | 361,729 | 416,594 |
| Prilivi od kamata | 271,919 | 300,780 |
| Prilivi od naknada | 86,087 | 102,945 |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti | 3,723 | 12,835 |
| Prilivi od dividendi i učešća u dobitku | - | 34 |
| Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti | (422,506) | (371,376) |
| Odlivi po osnovu kamata | (101,844) | (70,124) |
| Odlivi po osnovu naknada | (14,982) | (7,061) |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda | (138,115) | (116,769) |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina | (43,193) | (34,790) |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja | (124,372) | (142,632) |
| Neto priliv/odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima | (60,777) | 45,218 |
| Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza | 423,419,707 | 182,757,087 |
| Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata | 164,609,968 | 92,316,298 |
| Smanjenje ostalih hov koje nisu namenjene investiranju | 18,289 | 1,072 |
| Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima | 258,791,450 | 90,439,717 |
| Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza | (423,005,565) | (182,524,374) |
| Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata | (159,515,756) | (92,962,441) |
| Povećanje potraživanja po osnovu hov i ostalih fin. sredstava koja nisu namenjena investiranju | (456,691) | (120,182) |
| Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima | (263,033,118) | (89,441,751) |
| Neto odliv/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit | 353,365 | 277,931 |
| Plaćeni porez na dobit | - | - |
| Isplaćene dividend | - | (5,688) |
| Neto odliv/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | 353,365 | 272,243 |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | | |
| Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja | - | 2,510 |
| Priliv od prodaje nematerijalne imovine I os | - | 2,510 |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja | (56,284) | (8,733) |
| Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja I os | (56,284) | (8,733) |
| Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja | (56,284) | (6,223) |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA | | |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita | - | - |
| Odlivi po osnovu uzetih kredita | - | - |
| Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja | - | - |
| Svega prilivi gotovine | 423,781,436 | 183,176,191 |
| Svega odlivi gotovine | (423,484,355) | (182,910,171) |
| Neto (smanjenje)/povećanje gotovine | 297,081 | 266,020 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine | 2,443,196 | 905,016 |
| Pozitivne/(negativne) kursne razlike, neto | 9,591 | 5,956 |

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine | <u>2,749,868</u> | <u>1,176,992</u> |
|---|------------------|------------------|

Napomene na stranama od 7 do 107
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.



Tatjana Savić
Rukovodilac odeljenja finansija i
izveštavanja



Vladimir Čupić
Predsednik Izvršnog
odbora

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

ALTA banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") je osnovana kao JUBMES banka 26. juna 1979. godine, u skladu sa posebnim saveznim zakonom kao specijalizovana banka za finansiranje i osiguranje izvoznih poslova kojima se podstiče i unapređuje dugoročna ekonomska i finansijska saradnja domaćih preduzeća, kada je i upisana u sudski registar Privrednog suda u Beogradu.

Banka je po posebnom zakonu poslovala do 1997. godine kada je donet Zakon o prestanku važenja Zakona o Jugoslovenskoj banci za međunarodnu ekonomsku saradnju ("Službeni list SRJ" br. 29/97). Ovim zakonom Banka je bila dužna da izvrši usaglašavanje organizacije i poslovanja sa zakonom kojim se uređuje organizacija i poslovanje banaka i drugih finansijskih organizacija. U postupku usaglašavanja organizacije i poslovanja sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama i pratećim odlukama, osnivači Banke su 15. septembra 1997. godine zaključili Ugovor o osnivanju, a Skupština Banke je donela Statut i druga relevantna akta potrebna za rad Banke. Banka je počela da posluje u skladu sa propisima koji se primenjuju za komercijalne banke od 1. jula 1998. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti plasmana i rentabilnosti, radi ostvarivanja dobiti.

Osnovne aktivnosti Banke su obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditni poslovi, depozitni poslovi i poslovi kupoprodaje deviza. Ostale aktivnosti obuhvataju poslove izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i ostale bankarske poslove.

U skladu sa Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005), Skupština Banke je u 2006. godini usvojila izmene i dopune Ugovora o osnivanju i usvojila novi Statut. Ovim izmenama i dopunama promenjen je naziv banke. Pun naziv Jugoslovenska banka za međunarodnu ekonomsku saradnju a.d. je izmenjen u JUBMES banka a.d., Beograd. Za usvajanje navedenih akata i izmena Banka je dobila prethodnu saglasnost od Narodne banke Srbije.

Na osnovu Rešenja Agencije za privredne registre broj БД 25371/2020 od 27.03.2020. godine, izvršena je promena naziva u ALTA banka a.d. Beograd.

Banka je osnivač Humanitarne fondacije "Za dečje srce".

Banka je na dan 30. juna 2020. godine zapošljavala 130 radnika (31. decembra 2019. godine 122 zaposlenih). Sedište Banke je u ulici Bulevar Zorana Đinđića 121 u Beogradu. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001829.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Priloženi polugodišnji finansijski izveštaji Banke za 2020. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013, 30/2018 i 73/2019).

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, za priznavanje, vrednovanje, prezentaciju i obelodanjivanje pozicija u finansijskim izveštajima, velika pravna lica, pravna lica koja imaju obavezu sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja (matična pravna lica), javna društva, odnosno društva koja se pripremaju da postanu javna, nezavisno od veličine, primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI). MSFI, u smislu Zakona, čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, Međunarodni računovodstveni standardi - MRS, Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja - MSFI i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda, naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija.

Rešenjem Ministarstva finansija Republike Srbije br. 401-00-896/2014-16 od 13. marta 2014. godine ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 35/2014) utvrđen je zvaničan prevod Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda izdatih od strane Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda (IFRIC) u obliku u kojem su izdati, odnosno usvojeni, a koji se primenjuju od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2014. godine. Međutim, s obzirom da je Zakonom o bankama propisano da je banka dužna da pri sastavljanju finansijskih izveštaja primenjuje MSFI od dana koji je nadležno međunarodno telo odredilo kao dan početka primene, moraju se primenjivati i MSFI koji su na snazi, a za koje nije obezbeđen prevod.

Za sve prethodne periode, Banka je sastavljala finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Banka je u skladu sa MSFI 1 "Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja" sastavila prve finansijske izveštaje u skladu sa MSFI za 2014.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za potraživanja i obaveze po osnovu promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti pravnog lica, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2019. godinu.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u prethodnim periodima i tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednost i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16) prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ - Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenosi sredstava od kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja povezanih strana“ - Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u prethodnim periodima i tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (Nastavak)

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija“ - Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 - Ograničenje sredstava definisanih primanja, zahtevi za minimalnim finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Poništavanje finansijskih obaveza sa instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ - Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- SFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajedničke investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

a) Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u prethodnim periodima i tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (Nastavak)

- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja” - Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ - Prezentacija stavki ostalog kupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima” - Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi uklanjanja otkrivke u proizvodnoj fazi površinskog kopa“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- IFRIC 22 - Ovo tumačenje se odnosi na devizne transakcije kada entitet priznaje nemonetarno sredstvo ili nemonetarnu obavezu po osnovu plaćanja ili primanja avansa, pre nego što entitet prizna odnosno sredstvo, trošak ili prihod, posle čega se to nemonetarno sredstvo ili obaveza ponovno priznaje. Tumačenje je stupilo na snagu na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, ali je dozvoljena ranija primena

b) Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u prethodnom i tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično usvojena u Republici Srbiji:

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija“ - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji“ - Izuzeće
-

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

b) Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u prethodnom i tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

- zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
 - Dopune MRS 36 - „Umanjenje vrednosti imovine“ Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
 - Dopune MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje“ - Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
 - IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
 - Dopune MRS 19 „Primanja zaposlenih“ - Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
 - Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
 - Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
 - Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ - Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
 - MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja“ - na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
 - Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 38 „Nematerijalna imovina“ - Tumačenje prihvaćenih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
 - Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 41 „Poljoprivreda“ - Poljoprivreda - industrijske biljke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
 - Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji“ - Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
 - Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ - Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u prethodnom i tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)

- Dopune i izmene različitih standarda „Poboljšanja MSFI” (za period od 2012. do 2014. godine), koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Izmene i dopune MRS 7 „Izveštaj o novčanim tokovima“ - zahtev za obelodanjivanjima koja korisnicima izveštaja omogućavaju procenu promena obaveza koje proizilaze iz aktivnosti finansiranja (na snazi od 1. januara 2017. godine).
- Pojašnjenja vezana za MRS 12 „porez na dobit“ koja imaju za cilj smanjenje raznolikosti u praksi kada su u pitanju odložena poreska sredstva koja proizilaze iz nerealizovanih gubitka (na snazi od 1. januara 2017. godine).
- Izmene IFRS 12 - Obelodanjivanja u učećima u drugim entitetima (na snazi od 1. januara 2017. godine).
- MSFI 16 „Zakup“ koji je objavljen u januaru 2016. godine, primena je za poslovne periode koji počinju posle 1. januara 2019. godine. Ovim standardom biće zamenjen dosadašnji MRS 17.
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - dopuna koja se odnosi na pojašnjenja kada jedna strana stiče kontrolu u prethodnom zajedničkom poduhvatu. Promena stupa na snagu za poslovne kombinacije čiji je datum kupovine na dan ili nakon prvog godišnjeg perioda izveštavanja koji počinje 1. januara 2019. godine ili nakon toga. Može biti u suprotnosti sa izmenama MSFI 11.
- IFRIC 23 - Tumačenje vezano za MRS 12. Tumačenje stupa na snagu na dan ili nakon 1. januara 2019. godine, ali je dozvoljena ranija primena.
- Pojašnjenja vezana za MSFI 11 koja se odnose na transakcije u kojima entitet dobija zajedničku kontrolu na ili nakon početka prvog godišnjeg perioda izveštavanja koji počinje 1. januara 2019. godine ili nakon tog datuma. Ovo može biti u suprotnosti sa MSFI 3.
- Godišnja poboljšanja za period od 2014. do 2016. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 28) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Dopune MSFI 2 „Plaćanja akcijama” - pojašnjenja kako evidentirati određene vrste transakcija plaćanja akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Dopune MSFI 4 „Ugovori o osiguranju” - izmene povezane sa implementacijom MSFI 9 ‘Finansijski instrumenti’ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

(b) Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u prethodnom i tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)

- Dopune MRS 40 „Investicione nekretnine” - pojašnjenje principa klasifikacije investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

- Dopune IFRS 9 „Finansijski instrumenti” - definisanje uslova za odmeravanje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);
- Dopune MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - pojašnjenja o evidentiranju dugoročnih ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2015. do 2017. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12, IAS 23) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);
- Dopune MRS 19 „Primanja zaposlenih” - definisanje načina obračuna planova definisanih primanja zaposlenih kada u toku izveštajnog perioda dođe do izmene, ograničenja ili poravnjanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);

(c) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu

- Izmene MSFI 4 koje su povezane sa MSFI 9, a primenjuju se pre primene MSFI 17 koji će zameniti MSFI 4.
- Izmene MSFI 7 koje su povezane sa MSFI 9.
- MSFI 17 - zamenjuje MSFI 4 - primena na finansijske izveštaje koji počinju nakon 1. januara 2021. godine. Ranija primena je uslovljena usvajanjem i primenom MSFI 9 i MSFI 15.
- Dopune MSFI 3 „Poslovne kombinacije” - pojašnjenje definicije poslovanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja” i MRS 8 „Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške” - uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Revidirani Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje- revidiranim Konceptualnim okvirom utvrđuje se: cilj finansijskog izveštavanja opšte namene, kvalitativne karakteristike korisnih finansijskih informacija, opis izveštajnog entiteta i ograničenja, definicije sredstava, obaveza, kapitala, prihoda i rashoda i

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

c) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu (Nastavak)

- dodatne smernice, kriterijumi za priznavanje sredstva i obaveze u finansijskim izveštajima i smernice za prestanak priznavanja, koncepti i smernice za prezentaciju i obelodanjivanje, koncept održanja kapitala (na snazi za godišnje periode koji počinju nakon 01. januara 2020. godine) IFRIC 23 - Tumačenje vezano za MRS 12. Tumačenje stupa na snagu na dan ili nakon 1. januara 2019. godine, ali je dozvoljena ranija primena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3 koje su zasnovane na važećim računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) je zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.2. Stalnost poslovanja

Priloženi finansijski izveštaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u doglednoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest meseci od datuma finansijskih izveštaja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Prihodi i rashodi po osnovu kamate se priznaju u bilansu uspeha korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili, prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrednost.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope.

Naknada za odobravanje kredita i plasmana, koja čini deo efektivne kamatne stope, evidentira se u okviru prihoda i rashoda od kamata. Naknade za odobravanje kredita se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se i diskontuju tokom perioda trajanja kredita.

Rashodi kamata po depozitima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose.

Banka će nakon priznavanja obezvređenja plasmana, priznavati prihode od kamate u iznosu koji se dobija primenom efektivne kamatne stope koja je korišćena za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom merenja gubitka od umanjenja vrednosti na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka nastavlja obračun kamate u svrhu evidencije ukupnog potraživanja po osnovu kamata, ali ovako obračunata kamata ne utiče na prihode od kamate već se samo evidentira u vanbilansnoj evidenciji Banke. Evidencionu kamata se, sve do definitivnog regulisanja spornog potraživanja, obračunava i evidentira u okviru vanbilansne evidencije.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se na proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 6). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.3. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika i efekata po osnovu valutne klauzule

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

Sredstva u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika primenom valutne klauzule, odnosno vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR i USD na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po ugovorenom kursu utvrđenom na međubankarskom sastanku deviznog tržišta koji je važio na taj dan.

3.4. Finansijska sredstva

Finansijska sredstva obuhvataju kredite i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, kredite i potraživanja od komitenata, sredstva na računima kod centralne banke i drugih banaka, hartije od vrednosti

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja (ili datum izmirivanja), odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo (ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo).

Finansijska sredstva se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke za finansijska sredstva koja se mere po amortizovanoj vrednosti ili za dužnička finansijska sredstva koja se evidentiraju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, za kreditne obaveze i izdate garancije.

Knjigovodstvena vrednost finansijskih instrumenata koji se mere po amortizovanoj vrednosti, umanjuje se za iznos rezervisanja za očekivane kreditne gubitke. Pretpostavke i procene koje Banka koristi kao input u modelu vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka, kao i ocena o značajnom povećanju kreditnog rizika, obelodanjene su u Napomeni 5.1

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijska sredstva (Nastavak)

Gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava evidentirani su u bilansu uspeha kao rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Napomena 13).

Otpis nenaplativog potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke ili Upravnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

Ukoliko se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja finansijskog sredstva smanji usled događaja koji se odigrao nakon priznavanja umanjenja vrednosti, prethodno priznat gubitak se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Klasifikacija finansijskih sredstava

Klasifikacija finansijskih sredstava vrši se na osnovu poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima. Zavisno od generisanih novčanih tokova i analize ispunjavanja SPPI kriterijuma (Solely payments of principal and interest) poslovni model može biti: držanje radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova (glavnice i kamate), držanje radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova (glavnice i kamate) i prodaje i držanje radi prodaje/trgovanja. U zavisnosti od poslovnog modela vrši se vrednovanje:

3.4.1. Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti su finansijska sredstva koja su pribavljena sa namerom da se drže do fiksnog roka dospeća radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova (glavnice i kamate).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4.1. *Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (Nastavak)*

Finansijska sredstva koje se vode po amortizovanoj vrednosti inicijalno se iskazuju po fer vrednosti korigovanoj za transakcione troškove. Naknadna procenjivanja (na dan bilansiranja) vrše se po amortizovanoj vrednosti. Amortizovana vrednost je inicijalno priznata fer vrednost uvećana za obračunate prihode primenom efektivne kamatne stope i umanjena za otplaćenu glavnicu i kamatu i korigovana za obračun očekivanih kreditnih gubitaka. Očekivani kreditni gubici priznaju se evidentiranjem ispravke vrednosti. Efekti promene ispravke vrednosti priznaju se u bilansu uspeha.

3.4.2. *Finansijska sredstva koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI)*

Finansijska sredstva koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI) su finansijska sredstva koja su pribavljena radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova (glavnice i kamate) i prodaje.

Finansijska sredstva koje se vode po fer vrednosti kroz ostali rezultat inicijalno se iskazuju po fer vrednosti korigovanoj za transakcione troškove. Naknadno procenjivanje (na dan bilansiranja) vrši se takođe, po fer vrednosti. Efekti promene fer vrednosti evidentiraju se kroz ostali rezultat (revalorizacione rezerve). Nakon prestanka priznavanja sredstva akumulirani efekti promene vrednosti reklasifikuju se iz ostalog rezultata u bilans uspeha. Očekivani kreditni gubici priznaju se u okviru ostalog rezultata, a efekti promene priznaju se u bilansu uspeha

3.4.3. *Finansijska sredstva koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha(FVTPL)*

Finansijska sredstva koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha(FVTPL) su sredstva koja su pribavljena radi prodaje/trgovanja i sredstva koja nezadovoljavaju SPPI kriterijume.

Finansijska sredstva koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha inicijalno se iskazuju po fer vrednosti. Naknadno procenjivanje (na dan bilansiranja) vrši se takođe, po fer vrednosti. Efekti promene fer vrednosti evidentiraju se kroz bilans uspeha. Krediti u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika, ugovaranjem rasta cena na malo ili valutne klauzule, revalorizuju se u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Revalorizaciona kamata ili kursna razlika po osnovu preračuna u ugovorenoj stranoj valutu, prikazuje se kao prihod ili rashod u bilansu uspeha.

Restruktuirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije restruktuirala kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše restruktuirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4.5. Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se prvobitno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti uz primenu ugovorene kamatne stope.

3.4.6. Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

3.5. Prebijanje finansijskih strdstava

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju i njihov neto efekat se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

3.6. Derivati

Banka ne koristi računovodstvo zaštite transakcija od rizika (hedžing).

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Valutna klauzula predstavlja ugrađeni derivat koji se ne evidentira odvojeno od osnovnog ugovora, s obzirom da su ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivata usko povezani sa osnovnim ugovorom. Dobici/gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi/rashodi od kursnih rszlika i efekata valutne klauzule (Napomena 11).

3.7. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovinu čine gotovina u blagajni i tekući račun kod centralne banke, a gotovinske ekvivalente čine kratkoročna visokolikvidna ulaganja koja se mogu neposredno unovčiti uz beznačajni rizik smanjenja vrednosti, depoziti kod Narodne banke Srbije i kratkoročne hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Narodne banke Srbije.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti za potrebe izveštaja o tokovima gotovine uključuju novac u blagajni, tekući račun kod Narodne banke Srbije, tekuće račune kod drugih banaka i instrumente u postupku naplate, kao i druge depozite kod banaka i drugih institucija.

3.8. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojima je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti, su priznate u bilansu stanja, u okviru pozicije Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 20). Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.9. Nekretnine, postrojenja, oprema, nematerijalna imovina i investicione nekretnine

Nematerijalna imovina se sastoji od softvera, licenci i nematerijalne imovine u pripremi.

Građevinski objekti iskazani su po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Pozitivan efekat procene vrednosti građevinskih objekata iskazan je u okviru revalorizacionih rezervi Banke.

Investicione nekretnine su iskazane po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine, a efekti procene vrednosti su iskazani u bilansu uspeha.

Zemljište je iskazano po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine.

Oprema, investicije u toku i nematerijalna imovina na dan 30. juna 2020. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine, primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva otpišu do rezidualne vrednosti u toku njihovog procenjenog korisnog veka trajanja:

| | |
|-------------------------|--------------|
| Građevinski objekti | 1.27-5.9% |
| Kompjuterska oprema | 25.0% |
| Nameštaj | 10.0 - 15.0% |
| Motorna vozila | 15.5% |
| Ostala osnovna sredstva | 2.0-20.00% |
| Nematerijalna ulaganja | 20.0% |

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjeno za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju i po potrebi koriguju na datum svakog bilansa stanja.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih prihoda ili ostalih rashoda. Imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.10. Obezvređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna imovina, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se

priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

3.11. Stalna sredstva namenjena prodaji

Banka klasifikuje stalna sredstva kao sredstva namenjena prodaji kada se njihova knjigovodstvena vrednost može nadoknaditi prevashodno kroz prodaju, a ne daljim korišćenjem. Stalna sredstva namenjena prodaji moraju da budu dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju isključivo pod uslovima koji su uobičajeni za prodaje takve vrste imovine i njihova prodaja mora biti vrlo verovatna. Stalna sredstva namenjena prodaji se prikazuju u iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalna sredstva dok su ona klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji.

3.12. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

3.13. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

3.14. Naknade zaposlenima

a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Kolektivnim ugovorom Banke i Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 3 prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje ili do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Pored toga, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade u iznosu od jedne prosečne mesečne neto zarade u Republici Srbiji na svakih navršениh deset godina staža ostvarenog u Banci.

Dugoročna rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuaru i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata.

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju po sledećim pretpostavkama:

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| - Diskontna stopa | 4,5% |
| - Godišnji rast zarada | 3% |
| - Tablice mortaliteta (RZS) za godine | 2010 - 2012 |

c) Kratkoročna, plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

Banka nema sopstvene penzione fondove, niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2019. godine.

d) Učešće u dobiti

Učešće zaposlenih u dobiti obračunava se i isplaćuje u skladu sa Odlukom Skupštine Banke, a na osnovu procene rukovodstva Banke o doprinosu svakog zaposlenog ostvarenju rezultata poslovanja.

3.15. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, ostalog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka.

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.16. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja, Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstava. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaoca garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

3.17. Porez na dobitak

a) Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik RS", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014 - dr. zakon i 142/2014, 91/2015-aut.tum. 112/2015, 113/2017 i 95/2018) i relevantnim podzakonskim aktima.

Porez na dobit obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu, nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite. Osnovicu za oporezivanje čini oporeziva dobit, koja se utvrđuje usklađivanjem rezultata (dobitka ili gubitka) iz bilansa uspeha, a na način utvrđen ovim zakonom.

Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Godišnji poreski bilans se predaje u roku od 180 dana od isteka perioda za koji se utvrđuje porez.

Gubici utvrđeni u poreskom bilansu, izuzev kapitalnih dobitaka i gubitaka koji su utvrđeni u skladu sa ovim zakonom, mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

b) Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Za obračun iznosa odloženog poreza korišćena je stopa od 15%.

Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do iznosa do kojeg je verovatno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

b) Odloženi porezi (nastavak)

da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno, u korist kapitala.

c) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

3.18. Zarada po akciji

Banka izračunava i obelodanjuje osnovnu zaradu po akciji. Osnovna zarada po akciji obračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, imaocima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku perioda.

3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica i vanposlovna sredstva

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja sa naknadom, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 31). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3.20. Informacije po segmentima

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment obezbeđuje proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podležu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima. Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke za finansijska sredstva koja se mere po amortizovanoj vrednosti ili za dužnička finansijska sredstva koja se evidentiraju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, za kreditne obaveze i izdate garancije.

Knjigovodstvena vrednost finansijskih instrumenata koji se mere po amortizovanoj vrednosti, umanjuje se za iznos rezervisanja za očekivane kreditne gubitke.

Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke kod dužničkih finansijskih sredstava koja se mere po fer vrednosti kroz ostali rezultat, priznaju se u bilansu uspeha kroz ostali rezultat, i njima se ne umanjuje vrednost u bilansu stanja.

Banka vrši obezvrđenje na bazi modela očekivanih gubitaka u skladu sa MSFI 9.

Obetvredjenje se vrši po jednom od sledećih osnova:

- 12-mesečni očekivani gubici - ovo su očekivani kreditni gubici koji nastaju ukoliko nastupi status neizmirenja obaveza u periodu od 12 meseci u odnosu na izveštajni datum

- životni (lifetime) očekivani gubici -kreditni gubici kao posledica mogućih događaja neizmirenja obaveza tokom celog očekivanog života finansijskog instrumenta, a koji nastaje kao posledica značajnog porasta kreditnog rizika (Napomena5.1)

b) Obezvredjenje investicija

Banka investicije smatra obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

c) Koristan vek trajanja nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalne imovine i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

d) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnjenja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo. Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

f) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/kreditni mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

g) **Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa**

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima je povereno Upravnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja banke, Izvršnom odboru, Kreditnom odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom čije su nadležnosti utvrđene propisima Narodne banke Srbije, Statutom i drugim aktima banke, i koji zajednički formiraju principe i metodologije procene rizika na bazi eksternih i internih odluka i praćenja kvaliteta ekonomije i kreditne sposobnosti svakog zajmotražioca, odnosno, preduzimanjem drugih aktivnosti u Banci za minimiziranje rizika. Procedure upravljanja rizicima Banke definisane su politikama upravljanja bankarskim rizicima usvojenim od strane Upravnog odbora Banke.

Banka ima uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, odnosno omogućuje da se upravlja sa svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svih njenih poslovnih aktivnosti. Radi primene posebnog i jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je formirala Odeljenje upravljanje rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima zajednički formiraju principe i metodologiju upravljanja rizicima na bazi:

- eksternih propisa i odluka koje donose zakonodavna tela, a najveć broj Narodna banka Srbije;
- internih procedura vezanih za utvrđivanje i praćenje kreditne sposobnosti svakog zajmotražioca, odnosno za donošenje odluka; i
- preduzimanje drugih aktivnosti usmerenih ka minimiziranju rizika u poslovanju Banke.

Sistem upravljanja rizicima definisan je strategijom upravljanja rizicima i kapitalom, politikama i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku. Svi rizici koje je moguće izmeriti ili oceniti podvrgavaju se strukturi limita na nivou Banke i usaglašenost sa tim limitima se kontinuirano prati. Postavljanje i praćenje poštovanja limita zasnovano je na transparentnim, uniformnim principima. Postoje definisani postupci za postupanje u slučaju probijanja limita.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika. Pored toga, uvođenje novih proizvoda i usluga praćeno je potrebnim tržišnim i ekonomskim analizama u cilju optimizacije odnosa prihoda i troškova za procenjeni realni rizik.

Upravni odbor Banke je za svaku vrstu rizika doneo politike i metodologije, a Izvršni odbor procedure kojima su utvrđeni načini i procesi identifikovanja, merenja, ublažavanja i praćenje rizika. Odeljenje upravljanja rizicima i druge stručne službe u Banci kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, njihovu

usklađenost sa propisanim, odnosno prihvatljivim nivoom, potencijalni uticaj očekivanih promena u uslovima (zakonske promene, tržišni uticaji i drugo) na visinu izloženosti Banke, o čemu redovno izveštavaju Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja, Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i druge nadležne organe Banke. Izvršni odbor predlaže Upravnom odboru politike, metodologije i smernice za upravljanje svim identifikovanim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima. Kreditni rizik primarno proističe iz aktivnosti kreditiranja, ali takođe i drugih transakcija koje uključuju bilansne i vanbilansne stavke, kao što su preuzete neopozive obaveze. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

Konzervativan pristup upravljanju kreditnim rizicima ogleda se u strogom poštovanju zakonske regulative, isprawkama vrednosti i rezervisanjima koja Banka formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u održavanju stope adekvatnosti kapitala značajno iznad zakonski propisanog minimuma (8%).

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban da u potpunosti podmiri obaveze o dospeću. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog, ili više dužnika ili agregatno na nivou segmenata portfolija.

Odluke o odobravanju kreditnih izloženosti donosi Kreditni odbor ili Izvršni odbor Banke u zavisnosti od visine plasmana. Banka je usvojila limite do kojih svaki od navedenih odbora može donositi odluke. Odluku o kreditnom izlaganju preko nivoa limita odobravanja donosi Upravni odbor Banke.

Kreditni odbor Banke ima odgovornost za primenu procedura i politika koje osiguravaju da svako izlaganje je prethodno odobreno, procenjeno i kontrolisano. Svi krediti su prethodno pojedinačno procenjeni i odobreni od stručnih službi i Odeljenja upravljanja rizicima, a krediti preko usvojenog limita se odobravaju od strane Izvršnog odbora Banke. Kreditni odbor redovno izveštava Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o svojim aktivnostima.

Banka redovno prati rizike i proverava ih najmanje jednom kvartalno ili češće po potrebi. Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovnih analiza sposobnosti zajmoprimaoca i potencijalnih zajmoprimaoca da ispune svoje obaveze otplate kamate i glavnice, odnosno, utvrđivanjem limita koncentracije na pojedinačnom i portfolio nivou prema različitim karakteristikama kao što su vrsta proizvoda, privredna grana, interna klasifikacija i dr. Sve izloženosti se redovno prate u odnosu na usvojene limite o čemu se izveštavaju nadležni odbori Banke.

Banka takođe upravlja kreditnim rizikom i prihvatanjem adekvatnih instrumenata obezbeđenja otplate kredita, formiranjem ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, kao i utvrđivanjem adekvatne cene koja pokriva rizik plasmana.

Banka profesionalno primenjuje niz mera u cilju upravljanja kreditnim rizicima, ublažavanja i kontrole tog rizika u odnosima sa ugovornim stranama, uključujući:

- stroge kriterijume selekcije;
- primenu sistema limita;
- pouzdan proces odobravanja kredita;

- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje;

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika.

Kreditna politika

Kreditna politika Banke sadrži osnovna opredeljenja, principe i kriterijume koje Banka primenjuje u svom poslovanju u nameri da obezbedi rentabilno poslovanje uz visoku likvidnost i jačanje konkurentne pozicije na finansijskom tržištu. Plasmani Banke usmeravaju se prvenstveno onim klijentima sa kojima Banka ima trajan poslovni odnos pod uslovom da se obezbeđuje maksimalna sigurnost i rentabilnost plasmana.

Banka odobrava kratkoročne i dugoročne kredite, okvirne kreditne aranžmane i sporazume o poslovnoj saradnji i druge proizvode pravnim licima koji uključuju kredite za likvidnost, investicione kredite, kredite za obrtna sredstva. Najveći segment kreditnog portfolija Banke predstavljaju kreditne izloženosti privrednim društvima. Banka odobrava obezbeđene i neobezbeđene kreditne plasmane, u zavisnosti od procene prirode poslovnih aktivnosti klijenta, finansijske situacije klijenta, načina otplate kredita, kao i usklađenosti ukupne izloženosti Banke sa usvojenim limitima.

Banka odobrava različite vrste kreditnih proizvoda stanovništvu. U cilju procene nivoa izloženosti koje Banke smatra prihvatljivim da odobri, Banka utvrđuje kreditnu sposobnost klijenta i vrednost sredstva obezbeđenja po kreditu ukoliko se radi o obezbeđenim kreditima. Banka je razvila scoring sistem za fizička lica na osnovu kojeg se procenjuje rizik kreditnog izlaganja Banke fizičkim licima.

Preuzete obaveze kreditiranja

Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jemstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obaveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obaveze kreditiranja predstavljaju neiskorišćene delove odobrenih kreditnih okvira (revolving krediti i kreditne kartice), garancije ili akreditive, kao i ostale oblike jemstva. Obzirom da je kreditni rizik povezan s preuzetim neopozivim obavezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorišćenim sredstvima. Međutim, očekivani iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorišćenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obaveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati period do dospeća preuzetih obaveza kreditiranja jer navedene dugoročne obaveze predstavljaju veći kreditni rizik od kratkoročnih.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Opis promena u procenama banke o strukturi i nivou kreditnog rizika

Banka aktivno preuzima kreditni rizik prihvatajući ga kao sastavni deo poslovnih aktivnosti. Poštujući činjenicu da kreditni rizik predstavlja najveći pojedinačni deo ukupnog rizika preuzetog kroz poslovne aktivnosti, Banka preuzima niz mera za upravljanje ovim rizikom (kreditna analiza, rangiranje dužnika, obezbeđivanje plasmana, i dr.). Upravljanje i kvantifikovanje kreditnog rizika sprovodi se korišćenjem metoda zasnovanih na najsavremenijim pristupima iz teorije i prakse.

Primenom ovakvog pristupa u Banci nije došlo do porasta kreditnog rizika u odnosu na prethodni izveštajni period. Banka ne očekuje da će u narednom periodu doći do porasta kreditnog rizika po osnovu promena u makroekonomskom okruženju.

Opis postupaka za identifikovanje, merenje i procenu kreditnog rizika

Identifikovanje visine kreditnog rizika, vrši se putem utvrđivanja klase rizika, odnosno kreditnog skora potencijalnih dužnika i/ili drugog lica sa kojim će Banka potencijalno uspostaviti poslovni odnos, npr. pružaoci nematerijalne kreditne zaštite ili založni dužnici u slučaju pribavljanja materijalnih sredstava obezbeđenja, kao i procene sredstava obezbeđenja po potencijalnom izlaganju. Utvrđivanje klase rizika vrši se na osnovu kvantitativnih i kvalitativnih faktora

Na osnovu analize zahteva i preliminarne analize podataka o podnosiocu zahteva (i/ili drugog lica sa kojim će Banka potencijalno uspostaviti poslovni odnos u napred navedenom smislu), vrši se kreditna analiza finansijske pozicije predmetnog/ih lica i izrađuje Informacija o izvršenim analizama koja sadrži i mišljenje o kreditnom bonitetu predmetnog/ih lica, nameni i opravdanosti zahteva, podatke o povezanim licima predmetnog/ih lica, ostalim relevantnim podacima za merenje i konačnu procenu kreditnog rizika.

Nakon preliminarne analize pristupa se merenju i proceni kreditnog rizika koja se vrši u nezavisnom organizacionom delu za upravljanje rizicima, u skladu sa internim metodologijama procene kreditnog rizika, a na osnovu predviđenih kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji definišu ocenu kreditnog rizika utvrđuje se klasa rizika lica sa kojima Banka potencijalno može da uspostavi poslovni odnos.

Mišljenje organizacionog dela za upravljanje rizicima predstavlja jedan od obaveznih elemenata potrebnih za odlučivanje da li da se nastave dalje aktivnosti po osnovu zahteva za odobravanje izloženosti i prilaže se uz predmetni predlog organizacionih delova za preuzimanje rizika nadležnom telu za donošenje odluke, prilikom razmatranja i donošenja odluke.

Banka u proceni kreditnog rizika koristi pristup koji obuhvata sledeće osnovne komponente:

- Uvrđivanje verovatnoće neizvršenja obaveze dužnika. Ovaj pristup pretpostavlja obavezno ocenjivanje kreditnog rejtinga svakog dužnika, kao i procenu rizika svake poslovne transakcije. Pri tome, obezbeđuje se utvrđivanje rejtinga dužnika i kreditnog rizika pre donošenja odluke nadležnog odbora Banke o odobravanju kreditnih plasmana;
- Utvrđivanje izlaganja kreditnom riziku za svaki novi proizvod koji se uvodi u ponudu Banke;

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Opis postupaka za identifikovanje, merenje i procenu kreditnog rizika (Nastavak)

- Utvrđivanje gubitaka zbog neizmirenih obaveza. Na ovaj način će se obezbediti pokazatelj stope naplate po neizmirenoj obavezi u zavisnosti od visine rizika konkretnog plasmana;

- Utvrđivanje redovnosti u servisiranju obaveza. Na ovaj način utvrđuje se jedan od bitnih elemenata koji se koristi i za procenu stvarne vrednosti plasmana (obezvređenje na pojedinačnom i kolektivnom nivou), klasifikaciju potraživanja i utvrđivanje iznosa za obračun potrebne rezerve za gubitke, a na osnovu klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke;
- Propisivanje koncentracije izloženosti prema jednom dužniku, odnosno grupi povezanih lica, privrednoj grani i drugim relevantnim faktorima, radi obezbeđenja disperzije rizika;
- Utvrđivanje potrebnog kapitala za pokriće kreditnog rizika kojem je Banka izložena. Kapital za pokriće izloženosti kreditnom riziku se posmatra kao regulatorni i interni. Banka u procesu procene interne adekvatnosti kapitala utvrđuje da li je regulatorno obračunat kapital prema izabranom pristupu Banke dovoljan za pokriće izloženosti Banke svim aspektima kreditnog rizika.

Kada se utvrdi da postoji rizik da obaveze klijenta neće biti ispunjene u celosti, tj. da će Banka biti u situaciji da mora da primeni mere u cilju naplate potraživanja po osnovu izloženosti, isplaćenog iznosa po osnovu aktiviranih garancija i drugih vanbilansnih stavki, vršiče se evidentiranje ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki, a u skladu sa Računovodstvenim politikama Banke i Metodologijom za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Opis načina na koji banka upravlja kreditnim rizikom i načina na koji banka procenjuje i upravlja koncentracijama u kreditnom portfoliju

Banka upravlja kreditnim rizikom doslednom primenom Politika upravljanja kreditnim rizikom i drugih internih akata kojima su jasno definisane obaveze i odgovornosti svih organizacionih delova i lica uključenih u proces izlaganja kreditnom riziku.

Upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- Selekcijom kreditnih zahteva, putem korišćenja internih rejting sistema. Selekcija i ocena kreditnih zahteva vrši se na osnovu usvojene interne metodologije za procenu kreditnog rizika (rangiranje klijenata);
- Putem pribavljanja materijalnih i/ili nematerijalnih sredstava ublažavanja izloženosti kreditnom riziku. U zavisnosti od procenjenog rizika dužnika i vrste plasmana utvrđuje se potrebna vrsta i nivo obezbeđenja izloženosti;
- Primenom sistema limita, utvrđivanjem prihvatljivih iznosa izloženosti kreditnom riziku na nivou ukupnog portfolija, po segmentima i pojedinačno. Limiti se postavljaju u cilju ublažavanja izloženosti mogućim, ali nepredvidivim negativnim ekstremnim scenarijima koji dovode do tzv. stresnih gubitaka;
- Primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend, bez indikacija da bi moglo doći do jasnih pozitivnih promena u predstojećem periodu, kategorija rizika dužnika, pokriće izloženosti obezbeđenjem i limiti izloženosti se odmah

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Opis načina na koji banka upravlja kreditnim rizikom i načina na koji banka procenjuje i upravlja koncentracijama u kreditnom portfoliju (Nastavak)

- revidiraju;
- Primenom sistema identifikacije i upravljanja problematičnim izloženostima. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa dužnikom i/ili pružaocem kreditne zaštite, izmena u klasifikaciji prema riziku. U cilju ostvarivanja najbolje moguće naplate po problematičnim izloženostima, usvaja se plan korektivnih mera sa utvrđenim aktivnostima i rokovima realizacije.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se grupisanje plasmana u segmente po definisanim karakteristikama, npr: visina plasmana, ekonomski sektor, privredna grana, povezana lica, zatim analiza strukture i rizika plasmana i prinosa ukupnog portfolia, kao i utvrđivanje i redovno korigovanje cena koja odražavaju rizike i tržišne uslove.

Banka, u cilju ograničavanja koncentracije izloženosti kredinom riziku, usklađuje svoje kreditno izlaganje sa regulatorno propisanim limitima, ali određuje i sekundarne (interne) limite za sve dužnike sa kojima uspostavlja poslovni odnos. Svrha limita je da visina ekspaniranosti Banke prema konkretnoj ugovornoj strani ne ugrozi solventnost Banke i da obezbedi širu disperziju rizika. Interni limiti izloženosti za dužnike utvrđuju se u zavisnosti od vrste dužnika, prema utvrđenoj klasi rizika dužnika, finansijskoj situaciji dužnika, uzimajući u obzir i podatke o zaduženosti kod drugih finansijskih institucija.

Aktivnost Banke koja podrazumeva preuzimanje kreditnog rizika, koja predstavlja dominantnu poslovnu aktivnost Banke mora da bude izraz procesa planiranja koji primarno obuhvata planiranje izloženosti na agregatnom nivou, tj. prema nekoj od definisanih kategorija: sektor, privredna grana, vrsta izloženosti, klasa rizika i zemlja porekla klijenta, kao i realnu rizičnu poziciju Banke i njene mogućnosti.

Usvajanje agregatnih limita je u nadležnosti Upravnog ili Izvršnog odbora Banke, u zavisnosti od vrste i nivoa limita. Agregatni interni limiti se posmatraju na nivou poslovanja sa pravnim, odnosno fizičkim licima izloženim kreditnom riziku i na nižem nivou u okviru poslovanja sa pravnim licima prema klasifikaciji dužnika i privrednoj grani kojoj isti pripada.

Merenje koncentracije vrši se utvrđivanjem usklađenosti sa internim i regulatornim limitima prema pojedinačnim klijentima ili grupi povezanih lica, kao i utvrđivanjem HHI (Herfindahl-Hirschman Index), kao osnovne mere koncentracije, na individualnom i agregatnom nivou na osnovu iznosa izloženosti Banke.

Prihvatljivi nivo koncentracije izloženosti (limit) definisan je vrednošću HHI na osnovu obračuna koncentracije na agregatnom nivou za privredna društva i fizička lica i na individualnom nivou. U slučaju prevazilaženja ovih limita, izveštavaju se nadležni odbori Banke i utvrđuju potencijalne aktivnosti za svodenje izloženosti u okvire

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Opis načina na koji banka upravlja kreditnim rizikom i načina na koji banka procenjuje i upravlja koncentracijama u kreditnom portfoliju (Nastavak)

definisane limitima, a koji mogu da podrazumevaju ograničavanje, na period do usklađivanja nivoa sa usvojenim limitom, dodatnog angažovanja ili dodatno usmeravanje sredstava ka pojedinim klasama rizika, proizvodima ili pojedinačnim dužnicima u zavisnosti od doprinosa istih nivou HHI. Odluku o odobrenju transakcije kojom se prevazilaze interni limiti rizika može da donese Izvršni odbor na osnovu predloga organizacionih delova nadležnih za preuzimanje rizika koncentracije.

Banka prati koncentraciju i na nivou instrumenata kreditne zaštite (sredstva obezbeđenja), uključujući i ročnu i valutnu nausklađenost između izloženosti i instrumenata kreditne zaštite.

Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja kreditnim rizikom su definisane primarno Politikama upravljanja kreditnim rizikom, kao i drugim internim aktima Banke i detaljno su prikazane u godišnjem izveštaju „Objavlivanje podataka i informacija ALTA

banke a.d. Beograd“ koji se sastavlja u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (Službeni glasnik 103/2016).

Opis politika za identifikovanje problematičnih potraživanja i restrukturiranih potraživanja

Banka je svesna činjenice da izloženost lošoj aktivni primarno proističe iz kreditnog rizika odnosno rizika da dužnik ili ugovorna strana ne izvršava obaveze iz ugovora, koji predstavlja ključni rizik u poslovanju.

Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri, prati i kontroliše lošu aktivnu u svim dimenzijama, što joj omogućava da kontroliše potreban iznos kapitala u odnosu na taj rizik, kao i da teži da ostvari adekvatnu kompenzaciju na ime rizika koji je nastao. Strategija Banke u upravljanju lošom aktivom odnosi se na definisana načela i najviši prihvatljivi nivo loše aktive u Banci.

Politika upravljanja lošom aktivom predstavlja integralni deo procesa planiranja i definiše planirani trend smanjenja učešća loše aktive u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj izloženosti koja se klasifikuje.

Osnovni cilj upravljanja lošom aktivom je što manje učešće loše aktive u ukupnoj bilansnoj i vanbilansnoj izloženosti Banke koja se klasifikuje, a pored istog ističu se i dodatni ciljevi u vidu težnje ka nižim apsolutnim iznosima loše aktive, efikasnijoj i efektivnijoj naplati loše aktive, uspešnim sprovođenjem restrukturiranja potraživanja loše aktive i nižim troškovima obezvređenja kao rezultat trendova u kretanju loše aktive.

Banka lošom aktivom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolia (privredna društva i stanovništvo, uključujući preduzetnike) i na nivou pojedinačnog dužnika.

Kreditne izloženosti koje pokazuju znake sadašnjeg ili bliskog značajnog povećanja rizika, potpunog ili delimičnog neizvršenja obaveza, ili moguće potrebe za naplatom iz sredstava obezbeđenja, predmet su posebnog tretmana u okviru upravljanja lošom aktivom. Banka pod lošom aktivom, pre svega, podrazumeva problematične izloženosti.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Opis politika za identifikovanje problematičnih potraživanja i restrukturiranih potraživanja (Nastavak)

Banka pod problematičnim izloženostima (loši plasmani) podrazumeva:

- situaciju kada dužnik kasni u izmirenju svojih obaveza više od 90 dana od dana dospeća predmetne obaveze po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi,
- postojanje problematične finansijske situacije koja može (najverovatnije će) rezultirati u nemogućnosti izmirenja obaveze prema Banci (glavnice, kamate, naknade) iako to još nije slučaj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja,
- delimični ili potpuni individualni otpisi ili otpusti potraživanja od dužnika,
- prestanak obračuna kamate,
- restrukturiranje potraživanja koje je posledica pogoršanja finansijskog stanja dužnika uz umanjenje ili prolongiranje roka vraćanja obaveza,
- otvoren proces stečaja, likvidacije ili neke vrste finansijskog restrukturiranja dužnika
- prodaja potraživanja.

U cilju prepoznavanja potencijalnog rizika što je ranije moguće, vrši se kontinuirano praćenje i sledećih pokazatelja: kašnjenje u dostavljanju informacija, povećavanje duga prema drugim bankama, opadanje vrednosti sredstava obezbeđenja ili opadanje rejtinga dužnika, promene u prometu preko računa i stanju na računima kod Banke, opadanje tržišnog učešća, porast konkurencije, česte promene načina poslovanja, promene u kadrovskoj strukturi i dr.

Ukoliko je bilo kakva negativna informacija javno ili na drugi način dostupna, treba da se potvrdi u direktnom kontaktu ili na drugi način, a po potrebi i na osnovu uvida u podatke kod Kreditnog biroa i ustanove razlozi koji su doveli do promena kao i da se o tome odmah informiše. Ukoliko se kroz periodičnu analizu, odnosno procenjivanje, utvrdi postojanje negativnih informacija, obavezno je promptno informisanje. Ukoliko jedan ili više pokazatelja ranog upozorenja pokazuje negativni trend, bez indikacija da bi moglo doći do jasnih pozitivnih promena u predstojećem periodu dužnik se može staviti na kontrolnu listu (lista dužnika pod dodatnim nadzorom), o čemu se izveštavaju nadležni odbori Banke.

U slučaju sumnje ili konstatacije da postoji problem koji se može negativno odraziti na mogućnost nadoknade potraživanja Banke, odnosno sposobnost dužnika da servisira dug, lica koja su zadužena za identifikaciju porasta rizika dužna su da o tome promptno informišu radi sagledavanje karaktera i uzroka problema, načina identifikacije problema, mogućih implikacija za banku i predloga mera koje je neophodno preduzeti.

Banka kontinuirano prati naplatu potraživanja, odnosno realizovanih naplata po aktiviranim garancijama. Praćenje naplate potraživanja vrši se od momenta realizacije (puštanja sredstava), tokom celokupnog perioda korišćenja do perioda otplate, pri čemu se analiziraju dospele obaveze po plasmanu. Nakon isteka roka dospeća obaveze, ukoliko ista nije izmirena preduzimaju se određeni koraci u definisanim vremenskim okvirima.

Po isteku perioda od 90 dana nakon dospeća potraživanja Banke dolazi do identifikacije problematične izloženosti. Problematična izloženost se identifikuje i u ranijim periodima u odnosu na datum dospeća potraživanja ukoliko se dođe do saznanja da je dužnik ušao u proces stečaja, likvidacije, ili neke vrste finansijskog restrukturiranja,

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Opis politika za identifikovanje problematičnih potraživanja i restrukturiranih potraživanja (Nastavak)

u slučaju prodaje potraživanja, kao i ukoliko se evidentira postojanje problematične finansijske situacije koja može (najverovatnije će) rezultirati u nemogućnosti izmirenja obaveze prema Banci iako to još nije slučaj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja.

Potraživanja se šalju na restrukturiranje na prvi znak trajnog pogoršavanja rizika ili mogućeg neispunjavanja obaveza. Nadležni odbor Banke donosi odluku da li izloženost treba restrukturirati ili pokrenuti proces naplate kroz realizaciju sredstava obezbeđenja.

Za restrukturiranje potraživanja se Banka odlučuje, samo ukoliko utvrdi da je dužnik sposoban da održi svoju poslovnu aktivnost u narednom periodu i da će u skladu sa planom restrukturiranja moći da izvršava svoje obaveze. Mere restrukturiranja ne smeju se koristiti za privremeno ili trajno prikrivanje stvarnog nivoa rizika potraživanja koja su restrukturirana.

Ukoliko je planom korektivnih mera predviđeno restrukturiranje kao korektivna mera, neophodno je obezbediti i dokumentovati:

1. detaljnu analizu razloga koji su doveli do finansijskih poteškoća dužnika,
2. plan konsolidacije finansijskog stanja i operativnog poslovanja dužnika, a ukoliko je predviđena promena vlasničke strukture, onda je neophodan i plan konsolidacije vlasničke strukture,
3. projekciju novčanih tokova za period od tri godine, ili kraći period ukoliko je plan restrukturiranja na kraći rok od tri godine.

Pored prethodno navedenog vrši se i procena ostvarivosti predloženog plana

restrukturiranja, obrazložiti efekte i prednosti restrukturiranja i sačiniti novi plan otplate koji će biti osnov daljeg praćenja sprovođenja plana restrukturiranja.

U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmena u klasifikaciji prema riziku.

Informacije o načinu na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja

Identifikovanje i merenje kreditnog rizika u slučaju izlaganja Banke privrednim društvima se sprovodi kroz standardizovane interne postupke koji se primenjuju prilikom utvrđivanja klase rizika privrednog društva kojima je Banka izložena ili Banka ima nameru da se izloži u vidu kreditnog plasmana ili neke druge vrste angažovanja koja u sebi sadrži kreditni rizik, a na osnovu procene rizika tog lica.

Raspoređivanje dužnika u definisane klase rizika se obavlja na osnovu izvršene kvantitativne i kvalitativne analize. Skala koju banka primenjuje pruža osnovu za jednoobrazno klasifikovanje privrednih društava i adekvatnu procenu rizika, utvrđenu za svaku klasu na osnovu očekivane verovatnoće neizmirenja obaveza svake od klasa rizika.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije o načinu na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja (Nastavak)

Dodeljivanje klase rizika odslkava verovatnoću da će dužnik dospeti u neizmirenje obaveza (očekivanu nenaplativost plasmana privrednim društvima u datoj klasi rizika) u periodu od jedne godine.

Kvantitativna analiza obuhvata analizu finansijskih pokazatelja utvrđenih na osnovu zvaničnih (revidiranih, kod obveznika revizije) finansijskih izveštaja privrednih društava koji se pribavljaju najmanje jednom godišnje.

Nakon utvrđivanja klase rizika na osnovu kvantitativnih faktora, u obzir se uzimaju i kvalitativni faktori i indikatori ranog upozorenja relevantni za dužnike. Kvalitativna analiza obuhvata analizu dodatnih faktora koji mogu imati uticaj na sposobnost privrednog društva da ispuni preuzete obaveze otplate plasmana ili izvrši eventualno plaćanje po osnovu preuzetih vanbilansnih obaveza. Promene u kvalitativnim faktorima se kontinuirano prate i vrši se prilagođavanje kada se relevantne promene faktora evidentiraju kao pouzdane.

Prilikom klasifikacije privrednih društava, Banka koristi internu skalu koja se sastoji od osam klasa koje su prikazane u sledećoj tabeli:

| Klasa rizika | Kreditni kvalitet | Opis klase rizika |
|--------------|-------------------|--|
| 1 | Visok | Izuzetan kreditni položaj - minimalni rizik |
| 2 | Srednji | Odličan kreditni položaj - nizak rizik |
| 3 | Srednji | Dobar kreditni položaj - ograničen rizik |
| 4 | Srednji | Prosečan kreditni položaj - prihvatljiv niži rizik |
| 5 | Srednji | Ispodprosečan kreditni položaj - prihvatljiv viši rizik |
| 6 | Nizak | Slab kreditni položaj - povišeni rizik |
| 7 | Nizak | Veoma slab kreditni položaj - visok rizik |
| 8 | Problematičan | Neizvršenje obaveza - rizik koji se ne može kontrolisati |

Banka najmanje jednom godišnje sprovodi proces validacije modela rangiranja dužnika, pri čemu se ispituje da li klasifikacije u definisane klase rizika i očekivana verovatnoća neizmirenja obaveza na nivou pojedinačne klase odgovara empirijskim rezultatima u pogledu neizmirenja obaveza u definisanom vremenskom okviru.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Banka za izlaganje prema fizičkim licima i drugim pravnim licima (izuzev privrednih društava), a u smislu rangiranja prema nivou rizika, koristi rangiranja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", 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 i 8/2019) u definisane kategorije na osnovu finansijske pozicije dužnika, odnosno pre primene efekata sredstava obezbeđenja i drugih korektivnih faktora klasifikacije.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije o načinu na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja (Nastavak)

U sledećoj tabeli prikazana je klasifikacija koji Banka primenjuje u odnosu na nivo rizika:

| Kategorija | kreditni kvalitet | |
|------------|-------------------|---------------|
| | pravna lica | fizička lica |
| A | Visok | Visok |
| B | Srednji | Srednji |
| V | Srednji | Nizak |
| G | Nizak | Nizak |
| D | Problematičan | Problematičan |

Informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom potraživanja

Banka je Politikom upravljanja kolateralom definisala opredeljujuće principe i osnovne smernice u prihvatanju, vrednovanju i praćenju kolaterala koji Banka prihvata kao instrument kreditne zaštite rizičnih plasmana. Ciljevi ove politike su:

- Ostvarivanje jednoobrazne prakse u primeni kolateralnog jemstva,
- Jednoobrazno vrednovanje kolaterala,
- Kontinuirano praćenje vrednosti kolaterala i
- Veća naplativost rizičnih plasmana.

Osnovni principi kojima se Banka rukovodi pri upravljanju kolateralom su:

- Banka pribavlja adekvatan kolateral u cilju povećanja stepena naplativosti rizičnih plasmana;
- Banka određuje vrstu i visinu kolaterala prema visini evidentiranog rizika;
- Banka adekvatno utvrđuje vrednost kolaterala u skladu sa važećim finansijskim standardima u trenutku vrednovanja;
- Banka kontinuirano prati vrednost i utrživost kolaterala prema važećim finansijskim standardima u trenutku vrednovanja;
- Kolateral mora biti takve prirode i uspostavljen na takav način da u slučaju bankrotstva, stečaja i likvidacije ili propasti davaoca kolateralnog jemstva, obezbeđenje ostaje na snazi i omogućava Banci da naplati svoje potraživanje.

Politikom su definisane vrste kolaterala za koje su predviđeni ponderi vrednosti kolaterala, koji su osnova za utvrđivanje faktora umanjenja vrednosti kolaterala. Banka za sledeće vrste kolaterala utvrđuje specifične faktore umanjenja vrednosti kolaterala: finansijsko kolateralno jemstvo, Kolateralno jemstvo u vidu hartija od vrednosti (u zavisnosti od vrste emitenta), kolateralna jemstva u vidu potraživanja, kolateralna jemstva u obliku polise životnog osiguranja, kolateralna jemstva na nepokretnostima, procenjenim po tržišnoj vrednosti (u zavisnosti od vrste nepokretnosti: poslovna, stambena), kolateralno jemstvo u obliku pokretnih stvari (roba, proizvodi i ostala pokretna imovina), kolateralno jemstvo u obliku garancija i kontragarancija.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom potraživanja (Nastavak)

Uslovi za materijalno vrednovanje nepokretnosti su: podobnost za upis hipoteke i osiguranje nepokretnosti (sa mogućnošću vinkulacije na Banku). Uslovi za materijalno vrednovanje pokretne stvari su: podobnost stvari za upis založnog prava, osiguranje pokretne stvari (sa mogućnošću vinkulacije u korist Banke), mogućnost prodaje založene stvari. U slučaju kolateralnog jemstva u vidu garancija i kontragarancija, Banka prihvata samo bezuslovne garancije (garancije bez prigovora i garancije na prvi poziv).

Iznos garancije mora da pokriva vrednost plasmana (glavnicu), uvećanu za naknade i redovnu kamatu, kao i sve vrste plaćanja koje je dužnik obavezan da učini. Uslovi za materijalno vrednovanje založenih hartija od vrednosti su da Banka poseduje dokument o zalozi i nepostojanje tereta u korist trećih lica na hartijama koje se zalažu. Pokrivenost plasmana kolateralom se računa kao odnos odobrenog iznosa plasmana prema iznosu založenog potraživanja uz primenu pondera vrednosti kolaterala.

Prilikom utvrđivanja očekivanih novčanih tokova od realizacije kolaterala, za potrebe procene obezvređenja na pojedinačnom nivou, Banka primenjuje faktore umanjenja vrednosti kolaterala u zavisnosti od vrste kolaterala, a na osnovu izvršene analize koja je u najvećoj meri bazirana na analizi tržišta, tražnji za određenom vrstom sredstva obezbeđenja, iskustvu drugih učesnika na finansijskom tržištu, volatilnosti hartija od vrednosti i na prethodnom iskustvu Banke. Revizija faktora umanjenja vrednosti vrši se u slučaju procene da je došlo do značajnih promena na tržištu ili u procesima realizacije sredstava obezbeđenja koji mogu imati značajan uticaj na visinu moguće naplate kroz realizaciju istih. Za specifične vrste kolaterala koji nisu definisani politikom upravljanja kolateralima ili drugim internim aktima Banke ili u slučaju postojanja informacija o mogućnosti realizacije kolaterala (ili procena mogućnosti) u drugačijim vrednostima od definisanih, utvrđivanje faktora umanjenja vrednosti kolaterala se vrši na osnovu dodatnih procene.

Banka nema značajan iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja, ni po broju ni po vrednosti. Banka nema stambene nepokretnosti stečene naplatom potraživanja koje su služile kao sredstvo obezbeđenja stambenih kredita fizičkim licima, što je posledica činjenice da je Banka prevashodno orijentisana na saradnju sa pravnim licima i da nema razvijenu poslovnu mrežu.

Sva kolateralna jemstva moraju imati poznatu vrednost. Za kolateralna jemstva za koja se ne može direktno utvrditi tržišna vrednost pre zaključenja ugovora o kolateralnom jemstvu, pribaviće se mišljenje sudskog veštaka za tu oblast.

Vrednovanje kolaterala obavezno se vrši pre zaključenja ugovora o poslovnoj saradnji i u toku važenja ugovora. Ukoliko po proceni Banke, dođe do poremećaja uslova na tržištu koji značajno mogu uticati na vrednost kolaterala, vrednovanje kolaterala se može poveriti veštaku nadležnom za veštačenje kolaterala u pitanju. Kada se radi o zalozi na nepokretnostima, Banka vrši ponovnu procenu vrednosti kolaterala, najmanje jednom u tri godine.

Osnovicu za vrednovanje hartija od vrednosti je fer vrednost istih utvrđena na osnovu tržišnih cena (ukoliko se sa istima trguje na organizovanom tržištu kapitala) ili vrednost

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom

potraživanja (Nastavak)

utvrđena primenom modela (ukoliko se ne radi o tržišnim hartijama od vrednosti). Osnovicu za vrednovanje založenog potraživanja predstavlja iznos naveden u ispravi (dokumentu) kojim se potvrđuje potraživanje. Osnovicu za vrednovanje založene polise predstavlja otkupna vrednost polise.

Otkupna vrednost polise utvrđena je od strane društva za osiguranje koje je izdalo predmetnu polisu. Osnovica za obračun materijalne vrednosti nepokretnosti je tekuća tržišna vrednost (npr. cena po kojoj bi imovina mogla da se proda nezavisnom kupcu u vreme procene, pod pretpostavkom da se imovina javno ponudi). Procenu vrednosti nekretnine vrši ovlašćeni sudski procenitelj građevinske struke. Osnova za obračun materijalne vrednosti pokretnih stvari je tekuća tržišna vrednost, procenjena vrednost ili kupovna vrednost (ukoliko je nova stvar).

Informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9, definisala kriterijume za razvrstavanje finansijskih instrumenata u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 i 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Predmet navedene klasifikacije su finansijski instrumenti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, kao i finansijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI).

Nivo 3 odgovara problematičnim (NPL) potraživanjima, Nivo 1 i Nivo 2 predstavljaju "potklase" u okviru Performing-a, pri čemu se u Nivo 2 svrstavaju Performing potraživanja kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja. Budući da različiti nivoi obezvređenja imaju za rezultat različite načine obračuna očekivanih kreditnih gubitaka (12-mesečni očekivani kreditni gubici se obračunavaju za potraživanja u Nivou 1, dok se za potraživanja u Nivou 2 i Nivou 3 obračunavaju "lifetime" očekivani kreditni gubici). Banka je razvila internu metodologiju za obračun obezvređenja za privredna društva i obračunala parametre rizika (EAD, PD, LGD) u skladu sa zahtevima MSFI 9. Diskontna stopa koja se u obračunu koristi je važeća efektivna kamatna stopa pojedinačnog ugovora. U kontekstu obračuna "lifetime" očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je razvila metodologiju za utvrđivanje EAD-a (Exposure at Default) za sve periode do konačne ročnosti finansijskog instrumenta. Za proizvode koji se amortizuju i za koje su raspoloživi planovi otplate, budući EAD se utvrđuje na osnovu planova otplate. Faktori kreditne konverzije, u zavisnosti od vrste proizvoda i segmenta, mogu biti regulatorni ili interno obračunati na osnovu istorijskih podataka. Za izloženosti koje pripadaju segmentu "Low Default Portfolio" (države, i banke), za potrebe obračuna obezvređenja koriste se godišnji PD-ijevi objavljeni od strane rejting agencije Moody's, kao i LGD u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala (45%), s obzirom na to da Banka u ovom delu portfolija nema dovoljno istorijskih podataka kako bi ih sama obračunala. Banka za potrebe klasifikacije i obračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi aplikativno rešenje Select 9.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Objektivni dokazi umanjenja vrednosti plasmana

Ukoliko postoje objektivni dokazi da su finansijski instrumenti obezvređeni, odnosno da Banka u ugovorenim rokovima ili iznosima neće biti u mogućnosti da naplati svoja potraživanja, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova ne odlikava realno stvarnu vrednost finansijskih instrumenata, odnosno da će isti biti manji od njihove knjigovodstvene vrednosti, vrši se obračun obezvređenja takvog plasmana radi svođenja

na nadoknadivu (realnu) vrednost.

Banka na svaki izveštajni datum ispituje da li je nakon početnog priznavanja došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika finansijskog instrumenta. Banka pri ispitivanju primenjuje promenu rizika od neispunjenja obaveza tokom očekivanog veka trajanja finansijskog instrumenta, a ne promenu iznosa očekivanih kreditnih gubitaka. U svrhu tog ispitivanja Banka upoređuje rizik od neispunjenja obaveze povezan s finansijskim instrumentom na datum izveštavanja s rizikom od neispunjenja obaveze povezanim s finansijskim instrumentom na datum početnog priznavanja i pri tome uzima u obzir sledeće kriterijume, koji upućuju na znatno povećanje kreditnog rizika nakon početnog priznavanja:

- potraživanje je u docnji preko 30 dana,
 - došlo je do promene rejtinga za 2 ili više klase, za privredna društva, odnosno 2 kategorije po klasifikaciji NBS za banke, preduzetnike, jedinice lokalne samouprave i javna administrativna tela i 2 eksterna rejtinga za države i centralnu banku,
 - potraživanje nije u statusu neizvršenja obaveza, ali je restrukturirano,
- i na osnovu kojih se potraživanje raspoređuje u nivo 2. Ispunjenost bilo kog kriterijuma je dovoljan uslov za raspoređivanje potraživanja u nivo 2.

Ukoliko nije ispunjen ni jedan od navedenih kriterijuma potraživanje ostaje u nivou 1, odnosno smatra se da ovi finansijski instrumenti imaju nizak kreditni rizik, tj. nizak rizik neispunjenja obaveza. Dužnik je sposoban da u kratkom roku (o dospeću ili sa docnjom ne dužom od 30 dana) ispuni ugovorne obaveze u pogledu novčanih tokova, čiju sposobnost izmirenja obaveza nepovoljne promene privrednih i poslovnih uslova dugoročno mogu, ali i ne moraju umanjiti.

Ukoliko se prilikom naredne procene kvaliteta potraživanja, utvrdi da je iznos potraživanja po kome je docnja bila duža od 30 dana što je bio osnov za raspoređivanje potraživanja u nivo 2, u međuvremenu naplaćen, potraživanje će biti premešteno iz nivoa 2 u nivo 1.

Ukoliko se prilikom naredne procene kvaliteta potraživanja, raspoređenog u nivo 2, u međuvremenu utvrdi kategorija čiji je nivo kvaliteta bolji, isti ili za jednu kategoriju lošiji u odnosu na momenat incijalnog odobrenja, potraživanje će biti premešteno iz nivoa 2 u nivo 1. Za potraživanja kod kojih se kao osnov za utvrđivanje kreditnog kvaliteta koriste finansijski izveštaji, za prelazak potraživanja iz nivoa 2 u nivo 1 osnov mogu biti samo zvanični finansijski izveštaji.

Potraživanje se raspoređuje u nivo 3 u slučaju da je potraživanje u statusu neizmirenja obaveza

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Kriterijumi razvrstavanja potraživanja u grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika

Banka koristi sledeće metode grupisanja radi kolektivnog procenjivanja ispravke vrednosti /rezervisanja za kreditni gubitak:

- interne klase kreditnog rizika;
- vrsta plasmana;
- vrsta dužnika;
- urednost u izmirenju obaveza.

Parametri koje koristi za potrebe procene na grupnoj osnovi za grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika

Banka za procenu obezvređenja na grupnoj osnovi za potraživanja od privrednih društava koristi sledeće parametre:

- Stopa neizvršenja obaveza;
- Gubitak u slučaju nastupanja statusa neizvršenja obaveza;
- Vrednost izloženosti;

Stopa neizvršenja obaveza za svakog pojedinačnog klijenta izračunava se na osnovu klasifikacije pojedinačnog dužnika prema kreditnom riziku utvrđene primenom validiranog internog modela i služi za izračunavanje procenta ispravke vrednosti.

Gubitak usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza izračunava se na osnovu utvrđene stope naplate po potraživanjima koja su dospela u neizvršenje obaveza na nivou ukupnih potraživanja Banke od pojedinačnih dužnika koji su dospeli u status neizvršenja obaveza. Za potrebe obračuna stope naplate izračunava se diskontovana vrednost naplaćenih potraživanja koja se stavlja u odnos sa ukupnom vrednošću potraživanja koja su dospela u status neizvršenja obaveza, na nivou pojedinačnog dužnika. Naplaćena potraživanja se diskontuju na trenutak prenosa potraživanja u status neizvršenja obaveza.

Ukupnom vrednošću potraživanja koja su dospela u neizvršenje obaveza smatra se aktuelna knjigovodstvena vrednost potraživanja u trenutku prenosa potraživanja u status neizvršenja obaveza uvećana za knjigovodstvenu vrednost potraživanja koja dospevaju na naknadne datume nakon ulaska dužnika u status neizvršenja obaveza u periodu dok se dužnik nalazi u navedenom statusu. Stopa naplate koja se koristi u obračunu obezvređenja na kolektivnom nivou, predstavlja prosečnu stopu naplate na nivou portfolia ukupnih potraživanja od dužnika, koji su dospeli u status neizvršenja obaveza u definisanom periodu u odnosu na datum obračuna.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Ključni stavovi, pretpostavke i procene koje Banka primenjuje u postupku procene obezvređenja

Prilikom procene obezvređenja na pojedinačnoj osnovi, iznosi koji se očekuju da će biti naplaćeni u budućnosti zavise od procene nadoknadivosti potraživanja. Mogući obim gubitka utvrđuje se na osnovu najsvježijih informacija. Procena nadoknadivosti potraživanja se vrši na osnovu faktora kao što su:

1. finansijski položaj dužnika (kreditna sposobnost) uključujući realističnu procenu, na osnovu finansijskih i poslovnih informacija, verovatnoće budućih novčanih tokova,
2. kvaliteta i realizacije fer vrednosti kolaterala, troškova u vezi sa realizacijom kolaterala,
3. urednosti u dosadašnjem servisiranju obaveza.

Na osnovu navedenih osnovnih, ali i ostalih raspoloživih informacija procenjuju se ukupni novčani tokovi od potraživanja koji određuju nadoknadivost potraživanja.

Prilikom ocene stepena obezvređenja Banka uzima u obzir sledeće elemente:

- Nefinansijske faktore koji mogu uticati na poslovanje dužnika (npr. karakter i kvalitet dužnika),
- Sposobnost otplate duga koja proističe iz profitabilnosti posla i likvidnosti kompanije,
- Kvalitet kolaterala koji osigurava potraživanje, kvalitet dokumentacije pomoću koje Banka realizuje teret na kolateralu i njegov pravni status,
- Opšta situacija u industriji i ekonomskom okruženju u oblasti aktivnosti dužnika,
- Kompletnost kreditne dokumentacije u kreditnom dosijeu,
- Prethodno iskustvo u ispunjenju obaveza prema Banci od strane dužnika.

Ukoliko se raspolaže sa dokumentima o mogućoj strukturi reprograma ili restrukturiranja potraživanja (usvojeni planovi restrukturiranja, ugovori o reprogramu/restrukturiranju, protokoli o naplati i sl.) procena nadoknadivosti može da se vrši na osnovu strukture otplate definisane ovim dokumentima ukoliko se na osnovu raspoloživih informacija može konstatovati da postoji značajna izvesnost da će se isti i realizovati. Ukoliko se ne radi o usvojenim i pravosnažnim dokumentima, na osnovu dobijenih informacija se vrši procena perioda za koji bi naplata u skladu sa istima mogla početi. Ukoliko su dokumenta usvojena, ali nisu pravosnažna, primenjuje se definisan minimalan period od datuma obračuna za koji se ne očekuje početak primene restrukturiranja u skladu sa predmetnim dokumentima.

Ukoliko naplata Banke zavisi od ishoda sudskog spora, obavezno se vrši, ili pribavlja od angažovanih zastupnika Banke, procena izvesnosti povoljnog ishoda istog za Banku i vremenskog perioda za završetak istog.

Ukoliko postoji očekivanje da plasman nije nadoknativ iz očekivanih novčanih tokova od plasmana, odnosno ukoliko postoji potreba i namera da se potraživanje naplati iz sredstava obezbeđenja (kolaterala) i očekivanje da će obezbeđenje po plasmanu biti aktivirano, u tom slučaju se procena visine obezvređenja po datom plasmanu vrši na osnovu diskontovanih vrednosti očekivanih novčanih tokova od realizacije obezbeđenja po potraživanjima od klijenta. Za Banku su prihvatljive tri metode procene tržišne vrednosti sredstava obezbeđenja: tržišni pristup, prihodovni pristup i troškovni pristup, s tim da tržišni pristup ima prioritet pri proceni vrednosti sredstva obezbeđenja. Ukoliko je ovaj pristup neprimenljiv ili neadekvatan, koristiće se prihodovni pristup, dok će se troškovni pristup koristiti samo u slučaju da su prethodna dva pristupa neprimenljiva.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Ključni stavovi, pretpostavke i procene koje Banka primenjuje u postupku procene

obezvređenja (Nastavak)

U cilju adekvatnog utvrđivanja obezvređenja prilikom naplate potraživanja iz kolaterala, Banka primenjuje očekivano vreme naplate iz kolaterala u zavisnosti od vrste kolaterala. Za specifične vrste kolaterala ili u slučaju postojanja informacija ili procene o mogućnosti realizacije kolaterala (ili procena mogućnosti) u drugačijim vremenskim periodima od definisanih minimalnih, utvrđivanje perioda realizacije kolaterala se vrši na osnovu procene.

Prilikom utvrđivanja očekivanih novčanih tokova od realizacije kolaterala, za potrebe procene obezvređenja na pojedinačnom nivou, Banka primenjuje odgovarajuće faktore umanjenja vrednosti kolaterala u zavisnosti od vrste kolaterala, a na osnovu izvršene analize.

Pod nadoknadivim (naplativim) iznosom potraživanja podrazumeva se sadašnja vrednost procenjenih očekivanih budućih priliva po datom plasmanu, a pod nominalnom knjigovodstvenom vrednošću plasmana (vrednosti izložene kreditnom riziku) podrazumeva se stanje potraživanja po osnovu glavnice, dospele kamate, naknade i drugih potraživanja.

Prilikom obračuna ispravke vrednosti odnosno rezervisanja, ukoliko se radi o plasmanima kod kojih se očekuju prilivi u dugom roku, obavezno se vrši diskontovanje očekivanih novčanih tokova u budućnosti. Diskontovanje se vrši diskontnom kamatnom stopom koja predstavlja najmanje efektivnu kamatnu stopu za očekivane ročnosti novčanih tokova svake kreditne izloženosti.

Ukoliko se radi o plasmanima kod kojih se očekivani novčani tokovi nalaze u okviru kratkog roka, svođenje očekivanih budućih novčanih tokova na sadašnju vrednost putem diskontovanja nije obavezno (ukoliko je efekat diskontovanja nematerijalan), već se obračun može vršiti na osnovu nominalne knjigovodstvene vrednosti.

Nemogućnost potpune naplate se meri gubitkom koji čini razliku između aktuelne knjigovodstvene vrednosti potraživanja i procenjene nadoknadive vrednosti potraživanja koja predstavlja sadašnju vrednost očekivanih budućih novčanih tokova od datog potraživanja, i evidentira se kao ispravka vrednosti potraživanja.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)*****Informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja***

Ukoliko se oceni da je postupak koji Banka vodi neefikasan, odnosno da se na osnovu raspoloživih sredstava obezbeđenja ne može očekivati naplata potraživanja vrši se direktni otpis potraživanja.

Uslov za direktni otpis potraživanja, odnosno isknjižavanje iz poslovnih knjiga, je izvršena ispravka vrednosti datog potraživanja u celokupnom iznosu, kao i da je od dana dospeća potraživanja proteklo najmanje dve godine.

U slučaju da se postupak naplate dospelih nenaplaćenih potraživanja i dalje vodi, a procenjuje se da je rezultat, kao i vreme naplate potraživanja neizvestan, može se, u skladu sa procenom nadležnih organizacionih delova, uputiti nadležnim odborima predlog za otpis potraživanja, a naročito u sledećim slučajevima:

- potraživanje koje nije obezbeđeno materijalnim sredstvima obezbeđenja, ukoliko je dužnik u docnji preko tri godine;
- potraživanje koje nije obezbeđeno materijalnim sredstvima obezbeđenja, ukoliko je dužnik u stečaju više od godinu dana;
- potraživanje koje je obezbeđeno hipotekom na nepokretnosti po osnovu kojeg je dužnik u docnji preko tri godine, ukoliko Banka u tom periodu nije otpočela postupak naplate iz sredstva obezbeđenja, niti je ostvarila naplatu od sadužnika, odnosno jemca;
- ostala potraživanja kod kojih postoje elementi koji ukazuju na otežanu naplatu (npr. potraživanja od dužnika koji je izbrisan iz registra privrednih subjekata, a nije nastavio da posluje putem statusne promene pripajanja, spajanja ili podele, potraživanja od preminulog fizičkog lica).

Informacije koji se odnose na prihode od kamate na obezvređena potraživanja i njihovo priznavanje

Banka prihode od kamata, od momenta obezvređenja finansijskog sredstva, priznaje u skladu sa zahtevima MRS/MSFI.

Prihodi od kamata po osnovu kolektivno obezvređenih finansijskih sredstava priznaju se u umanjenom obimu, odnosno primenom efektivne kamatne sopte na amortizovanu (neto) vrednost istog. Amortizovana vrednost predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmerava prilikom početnog priznavanja umanjen za isplate glavnice, uz dodavanje ili oduzimanje kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamate za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospeću i uz oduzimanje svakog umanjenja po osnovu umanjenja vrednosti ili nenaplativosti.

Po osnovu individualno obezvređenih finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti utvrđuje se efekat umanjenja iznosa obezvređenja istog koji se pripisuju isključivo protoku vremena od jednog do drugog izveštajnog perioda. Efekat umanjenja iznosa obezvređenja priznaje se kao prihod od kamata, a iskazuje se kao posebna pozicija u okviru istih, kao prihod po osnovu odmotavanja (unwinding). Promena iznosa obezvređenja je rezultat promena u očekivanim budućim novčanim tokovima gotovine od finansijskog sredstva bilo usled promene očekivanja u pogledu njihovog iznosa ili očekivanog trenutka naplate evidentiraće se kao prihod ili rashod od promene ispravke vrednosti i rezervisanja.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na prihode od kamate na obezvređena potraživanja i njihovo priznavanje (Nastavak)

Obračunata kamata na obezvređena finansijska sredstva:

- koja su utužena,
- za koja je kroz procenu obezvređenja utvrđeno potpuno obezvređenje,
- od dužnika koji se nalaze u procesu stečaja ili likvidacije,
- za koja procenjeni očekivani prilivi po uspostavljenim sredstvima obezbeđenja ne pokrivaju potraživanja po osnovu kamate (u iznosu dela kamate koji nije pokriven),
- za koja je ugovorima o restrukturiranju predviđen otpis potraživanja po osnovu kamate (u iznosu koji je predviđen za otpis),

predstavlja evidencionu kamatu i prenosi se u vanbilansnu evidenciju gde se nastavlja obračun i evidentiranje iste za interne potrebe Banke.

Informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja

U zavisnosti od konkretnih okolnosti organizaciona jedinica nadležna za restrukturirana potraživanja može predložiti nadležnim organima neki od mogućih oblika korektivnih mera kao vid restrukturiranja loših plasmana:

- bilateralni sporazum o restrukturiranju,
- multilateralni sporazum o restrukturiranju,
- sporazumno finansijsko restrukturiranje,
- unapred pripremljen plan reorganizacije,
- obična reorganizacija u stečaju,
- pripremanje i zaključivanje svih vrsta sporazuma i protokola u cilju zaštite ili unapređenja pozicija Banke,
- traženje potencijalnih kupaca za predmete obezbeđenja i drugu imovinu u vlasništvu dužnika i jemaca podobne za namirenje potraživanja Banke.

Za restrukturiranje potraživanja se Banka odlučuje, samo ukoliko utvdi da je dužnik sposoban da održi svoju poslovnu aktivnost u narednom periodu i da će u skladu sa planom restrukturiranja moći da izvršava svoje obaveze. Mere restrukturiranja ne smeju se koristiti za privremeno ili trajno prikrivanje stvarnog nivoa rizika potraživanja koja su restrukturirana.

Ukoliko je planom korektivnih mera predviđeno restrukturiranje kao korektivna mera, vrši se detaljna analiza razloga koji su doveli do finansijskih poteškoća dužnika, plana konsolidacije finansijskog stanja i operativnog poslovanja dužnika, a ukoliko je predviđena promena vlasničke strukture, onda je i plana konsolidacije vlasničke strukture, projekcije novčanih tokova za period od tri godine, ili kraći period ukoliko je plan restrukturiranja na kraći rok od tri godine.

Pored prethodno navedenog vrši se i procena ostvarivosti predloženog plana restrukturiranja, efekata i prednosti restrukturiranja i sačinjava novi plan otplate koji će biti osnov daljeg praćenja sprovođenja plana restrukturiranja.

Kada su u pitanju izloženosti prema fizičkim licima, ukoliko je planom korektivnih mera predviđeno restrukturiranje kao korektivna mera, vrši se, u smislu zakona kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga, ispitivanje da li je restrukturiranje

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja (Nastavak)

ekonomski opravdano, analiza razloga koji su doveli do finansijskih poteškoća dužnika, efekata i prednosti izabrane mere restrukturiranja i izrađuje novi plan otplate koji će biti osnov daljeg praćenja sprovođenja plana restrukturiranja. Tokom izveštajnog perioda Banka je restrukturirala potraživanje od 6 fizičkih lica i jednog pravnog lica.

Procedurom za Praćenje naplate potraživanja, identifikacija i upravljanje problematičnim izloženostima definisano je da Odeljenje upravljanja lošim plasmanima prati plan restrukturiranja, o čemu izveštava Izvršni odbor u okviru kvartalnih izveštaja.

U odnosu na prethodni period dopunjena su interna akta Banke u skladu sa izmenama regulative Narodne banke Srbije vezano za upravljanje problematičnim izloženostima.

Ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja restrukturirana potraživanja će se procenjivati na individualnom nivou.

Da bi potraživanje izašlo iz kategorije restrukturiranog potreban je period od najmanje dve godine od dana restrukturiranja, ukoliko su ispunjeni sledeći uslovi:

- restrukturirano potraživanje nije klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja;
- dužnik je redovnim uplatama po osnovu glavnice ili kamate otplatio materijalno značajan deo ukupnog iznosa duga tokom najmanje polovine probnog perioda;
- dužnik nije u docnji dužoj od 30 dana ni po jednoj obavezi prema banci.

Kvantitativni pokazatelji kvaliteta aktive prikazani su u napomeni broj 35. Dodatne informacije koje se odnose na kvalitet aktive objavljuju se u Godišnjem izveštaju o Objavljivanje podataka i informacija banke, u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (Službeni glasnik 103/2016), koji je dostupan na zvaničnoj internet prezentaciji Banke.

5.2. Rizik likvidnosti

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospelu obavezu, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti priliva i odliva sredstava. Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke. Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za likvidnost i solventnost Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke obezbeđuje da Banka ima definisane sve potrebne sisteme i kontrole kako bi obezbedila neophodnu likvidnost.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolazu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

U Banci se rizik likvidnosti posmatra u smislu rizika gotovinske likvidnosti i opisuje rizik mogućih neusklađenosti plaćanja u smislu solventnosti Banke. Osiguravajući solventnost u svakom trenutku, Banka prati likvidnost kroz mapu očekivanih priliva i odliva u predviđenim rokovima u budućnosti, praćenja internih indikatora, eksterno propisanog pokazatelja likvidnosti, kao i praćenje strukture, koncentracije i stabilnosti depozita Banke.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti sprovodi se takođe primenom sistema limita i kroz aktivnosti ispitivanja „šta ako“, odnosno stresnih scenarija koji mogu imati značajan uticaj na likvidnost Banke.

Banka je Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja - krize likvidnosti i drugim internim aktima za merenje i praćenje rizika likvidnosti definisala kvantitativne pokazatelje i utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke. Ukoliko indikatori ranog upozorenja pokazuju negativne tendencije, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan da razmotri da li su vrednosti pokazatelja takve da ukazuju na krizu i u zavisnosti od procene intenziteta i roka trajanja poremećaja, utvrđuje korektivne mere kojima će se uticati na poboljšanje likvidnosti. Ukoliko se proceni da su poremećaji takvi da ukazuju na nastupajuću krizu likvidnosti, Izvršni odbor odlučuje o potrebi za proglašavanjem krize likvidnosti i formiranjem Kriznog tima. U toku krize likvidnosti Krizni tim za upravljanje likvidnošću ima ključnu ulogu i odgovornost u planiranju, upravljanju, koordiniranju i davanju zadataka u kriznim situacijama na nivou Banke.

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz transakcionih depozita, tekućih računa, dospelih depozita i povlačenja kredita. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću

predvideti. Usaglašena i kontrolisana neusaglašenost dospeća i obaveza su fundamentalne za upravljanje likvidnošću. Nije uobičajeno da se uvek i u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređeni period i da su različite vrste. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da rukovodstvo veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Kod upravljanja strukturnim rizicima Banka posebnu pažnju pridaje riziku likvidnosti i kamatnom riziku u delu bilansa koji se ne vrednuje po fer vrednosti. Upravljanje rizikom likvidnosti bazira se na održavanju potrebnih rezervi likvidnosti, poštovanju strukturnih limita i propisanim postupcima u slučaju nastupanja krize likvidnosti. Banka kontinuirano drži adekvatan nivo sredstava vezanih u plasmanima koji se mogu lako konvertovati u gotovinu u slučaju nepredviđenih potreba.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdatim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obaveza jer Banka u pravilu ne očekuje da treća strana povuče iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obaveza kreditiranja na dan bilansa ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove, jer će mnoge od preuzetih obaveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog finansiranja.

Banka na dnevnom nivou prati vrednost pokazatelja likvidnosti obračunat kao odnos likvidne aktive i likvidne pasive u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije. Izloženost Banke riziku likvidnosti prikazana je u Napomeni 34.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.3. Tržišni rizici

Banka preuzima tržišne rizike koji predstavljaju rizike fluktuacije u novčanim tokovima finansijskih instrumenata usled promena faktora tržišnih rizika, koji obuhvataju promene deviznih kurseva, cena finansijskih instrumenata i drugo.

Banka sve svoje aktivnosti raspoređuje u one koji se evidentiraju u knjigu trgovanja i koje pripadaju bankarskoj knjizi.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pribavljeni radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu. Pozicije u knjizi trgovanja evidentiraju se dnevno po fer vrednosti. Fer vrednošću se smatra cena na zatvaranju trgovanja kotirana od strane berze ili data provider-a. Ukoliko Banka ne može vrednost pozicija da iskaže po fer vrednosti Banka koristi alternativne metode za vrednovanje.

Banka je razvila sistem upravljanja tržišnim rizicima pozicija u knjizi trgovanja koji se temelji na principima vrednosti pod rizikom (VaR) da bi procenila tržišni rizik otvorenih pozicija

VaR predstavlja statistički zasnovanu procenu potencijalnog gubitka na trenutnom portfoliju koji proizilazi iz negativnih efekata promena cena na tržištu. On iskazuje maksimalni neočekivani gubitak, sa definisanim nivoom pouzdanosti u definisanom periodu vremena.

U pogledu tržišnih rizika pozicija u knjizi trgovanja Banka primenjuje period predviđanja 10 dana i podrazumeva da kretanja na tržištu u periodu predviđanja neće odstupati od uočenih trendova na osnovu podataka o kretanjima na tržištu u prethodnom periodu od 250 radnih (trgovačkih) dana. Kvalitet VaR modela se kontinuirano ispituje kroz proces testiranja unazad uz evidenciju izuzetaka i ispitivanje razloga, kao i sprovođenje redovne interne validacije modela.

Obzirom da VaR ne predstavlja maksimalni mogući gubitak, Banka primenjuje i stres testove koji kvantifikuju izloženost ekstremnijim tržišnim kretanjima u odnosu na normalne, prikazane u VaR vrednostima. Oni omogućavaju sagledavanje širokog spektra mogućih ishoda radi percepcije slabih tačaka Banke

a) Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kurseva stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost klijenata da vraćaju kredite u deviznom znaku.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.3. Tržišni rizici (Nastavak)****a) Devizni rizik (Nastavak)**

U upravljanju deviznim rizikom Banka teži:

- kontinuiranom održavanju usklađenosti likvidnih sredstava u dinarima i drugim valutama, na način da Banka izvršava svoje obaveze i finansira poslovanje u normalnim uslovima, s tim da ima definisane aktivnosti za vanredne okolnosti u slučaju krize likvidnosti;
- predviđanju potreba Banke za likvidnim sredstvima u svakoj od vodećih valuta, kako bi se izbegle situacije u kojima je neophodna hitna konverzija jedne valutu u drugu, po visokoj ceni;
- praćenju ekonomskih trendova i tržišnih kretanja koja mogu imati za posledicu nepovoljna kretanja deviznog kursa i adekvatno usklađivanje stanja pojedinačnih valuta;
- konstantnoj zaštiti reputacije Banke kao pouzdane i profesionalne institucije, uz održavanje finansijskog potencijala i sposobnosti da odoli potresima na tržištu;
- usklađenosti poslovanja sa propisanim uslovima.

Merenje, praćenje i kontrola deviznog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz najznačajnijih promenljivih veličina:

- makroekonomsko okruženje;
- promene kamatnih stopa na finansijskim tržištima, za svaku valutu pojedinačno;
- promene deviznih kurseva u međusobnim odnosima vodećih valuta od značaja za Banku;
- strukturu sredstava i obaveza u svakoj valuti pojedinačno i međusobnu uskladenost u različitim valutama;
- procenu potražnje za kreditima i depozitima po svakoj valuti pojedinačno;
- tržišne mogućnosti za devizne usluge;
- komparativne trendove.

Banka, pored praćenja usklađenosti pokazatelja deviznog rizika na dnevnom nivou, takođe vrši i praćenje vrednosti pod rizikom (Value at Risk - VaR) deviznog rizika koji se nalazi u bilansima Banke radi sagledavanja neočekivanih gubitaka pod normalnim uslovima na tržištu. Banka takođe, radi sagledavanja uticaja ekstremnih kretanja na tržištu vrši ispitivanja stresnih scenarija promena na tržištu i njihov uticaj na izloženost Banke deviznom riziku.

Operativno upravljanje deviznim rizikom vrši se utvrđivanjem sistema limita. Banka postavlja limite na osnovu analize definisanih scenarija očekivanih i neočekivanih promena deviznih kurseva i sagledavanja njihovog uticaja na prihod Banke, vrednost aktive i pasive i deviznu poziciju Banke. Sistem limita obezbeđuje granice za nivo prihvatljivog deviznog rizika za Banku i osigurava da prelazak limita bude evidentiran i razmatran od strane nadležnih tela u Banci.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom najmanje jednom nedeljno na redovnim sednicama, a po potrebi i na vanrednim sednicama upravlja deviznim rizikom na bazi kupoprodaje deviza od strane komitenata, kao i plana plasiranja sredstava od strane kreditnog odeljenja, a za koje je planirano ugovaranje valutne klauzule kao instrumenta zaštite. Na bazi ovih informacija Odbor donosi odluke o kupovini ili prodaji deviza, kao i

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.3. Tržišni rizici (Nastavak)****a) Devizni rizik (Nastavak)**

o arbitražama deviza radi upravljanja dugim ili kratkim pozicijama u pojedinim valutama.

Izloženost Banke riziku od promena kurseva stranih valuta prikazana je u Napomeni 36.

b) Cenovni rizik

Cenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cena hartija od vrednosti, koje će uticati na fer vrednost ulaganja i ostalih izvedenih finansijskih instrumenata. Primarna izloženost Banke cenovnom riziku, proizlazi iz portfolia plasmana koji su raspoloživi za prodaju. Izloženost cenovnom riziku Banka ostvaruje u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovanju i deviznom pozicijom.

Banka cenovnim rizikom upravlja na nivou pojedinačnih transakcija i portfolija. Banka je izložena cenovnom riziku kroz promene u cenama hartija od vrednosti u koje je plasirala sredstva radi ostvarivanja dobiti iz razlike u cenama.

Politika Banke je da ograniči maksimalni očekivani gubitak u kratkim vremenskim periodima posmatranja, a radi maksimizacije prinosa na plasmane izložene cenovnom riziku. Banka vodi politiku upravljanja cenovnim rizikom na način koji treba da obezbedi da se formira kontrolisani nivo izloženosti riziku promene cena plasmana Banke koji su namenjena za trgovanje, a radi ostvarivanja dobiti iz očekivane promene cena hartija od vrednosti i radi predupređivanja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnog kretanja na tržištu.

U postupku upravljanja cenovnim rizikom dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti Banka, pored VaR metodologije, koristi postupke ispitivanja uticaja stresnih udara. Analiza stresnih udara je ključna za analizu kapaciteta Banke da absorbuje potencijalne velike gubitke, ukaže na nedostatke VaR analize i skrivene rizike kao i da ukaže na mogućnosti da se rizik ograniči ili umanj.

Ispitivanje stresnih udara podrazumeva dve grupe testova:

- Analiza scenarija (kombinacija stresnih udara koji proizvode maksimalni gubitak - najgori scenario),
- Analiza stresnih udara (analiziranje značajne promene jednog od faktora rizika koji utiču na VaR i potencijalni gubitak)

Primena scenarija koje je Banka predefinisala podrazumeva reevaluaciju portfolia, odnosno utvrđivanje potencijalnih dobitaka ili gubitaka, kao i mera rizika (VaR) nakon analiziranih promena vrednosti faktora.

5.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću vrednost finansijskih instrumenata koji se vode u bankarskoj knjizi Banke. Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa po osnovu aktivnosti

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (Nastavak)

koje se vode u bankarskoj knjizi, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine, a što je rezultat neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje su ugovorene fiksne kamatne stope, odnosno rokova promene kamatnih stopa sredstva i obaveza na koje su ugovorene promenljive kamatne stope.

Banka vodi politiku koja treba da obezbedi da ukupan negativan uticaj na prihod i kapital Banke od neto otvorenih pozicija kamatno osetljive aktive i obaveza ne premaši prihvatljive nivoe. Usklađenost neto otvorene pozicije prati se na nivou Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čime se obezbeđuje poštovanje usvojenih limita. S obzirom na okruženje i okolnosti u kojima posluje, Banka primenjuje konzervativan i ekonomičan pristup u upravljanju kamatnim rizikom.

Banka je izložena raznim oblicima kamatnog rizika, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansijski položaj i tok gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje i izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja.

Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi definiše da se kamatne stope utvrđuju na različitom nivou u zavisnosti od rizika plasmana, roka plasiranja, sredstava obezbeđenja uredne otplate kredita, dinarskog ili deviznog iskaza kredita i slično.

Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje nematerijalno značajan. Sredstva i obaveze u Napomeni 38a su prikazane u knjigovodstvenim iznosima i razvrstane na osnovu dospeća plasmana i obaveza, odnosno na bazi preostalog dospeća do roka ugovorene promene kamatne stope.

Merenje, praćenje i kontrola kamatnog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz promenljivih veličina kao što su makroekonomsko okruženje i promene kamatnih stopa na tržištu. Sagledavanje izloženosti Banke kamatnom riziku u aktivnostima koje se evidentiraju u bankarskoj knjizi, vrši se kroz analizu uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i vrednost kapitala Banke.

Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promene kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, obzirom na mesečno usklađivanje kamate kod većine kredita i depozita.

Kod upravljanja kamatnim rizikom Banka određuje prihvatljivu izloženost u pogledu osetljivosti neto prihoda od kamata (perspektiva zarade) i osetljivosti ekonomske vrednosti kapitala (perspektiva ekonomske vrednosti).

Operativne mere za upravljanje kamatnim rizikom koje Banka primenjuje, obuhvataju definisanje:

- raspona između aktivnih i pasivnih kamatnih stopa;
- minimalne i optimalne kamatne marže;
- reperne kamatne stope; i
- izmene strukture kamatno osetljive aktive i pasive.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (Nastavak)

Pregled kamatnih stopa na godišnjem nivou koje je Banka ugovarala za osnovne finansijske instrumente u 2020. godini dat je u sledećoj tabeli:

| | <u>U dinarima</u> | <u>U stranoj valuti</u> |
|--|-------------------|-------------------------|
| Aktiva | | |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 0.10%-0.75% | - |
| Oročeni depoziti kod inostranih banaka (USD) | - | 1.20% - 1.50% |
| Oročeni depoziti kod domaćih banaka (EUR) | - | 0.02% - 0.15% |
| Oročeni depoziti kod domaćih banaka (RSD) | 0.45% - 1.03% | - |
| Deponovani višak likvidnih sredstava | 0.25% - 1,00% | - |
| Kredit plasirani komitentima do jedne godine | 5.00%-21.70% | 5.50 |
| Kredit plasirani komitentima preko jedne godine | 5.50%-8.00% | - |
| Eskont faktura | 5.00%-11.35% | 6.17%-7.44% |
| Eskont menica | 5.53%-10.03% | |
| Pasiva | | |
| Transakcioni depoziti stanovništva | - | 0.00%-0.50% |
| Transakcioni depoziti pravnih lica | 0.4%-3.20% | - |
| Oročeni depoziti banaka do jedne godine | 0.85%-2.50% | 0.05%-1.00% |
| Oročeni depoziti stanovništva do jedne godine | 2.00%-3.50% | 0.10%-1.80% |
| Oročeni depoziti stanovništva preko jedne godine | 3.75%-4.00% | 1.40% - 2.00% |
| Oročeni depoziti pravnih lica do jedne godine | 0.25%-3.70% | 0.1%-2.30% |
| Oročeni depoziti pravnih lica preko jedne godine | 3.35% | 1.80%-2.30% |

5.5. Rizici koncentracije izloženosti banke

U prvoj polovini 2020. godine, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita i ulaganjima u finansijsku i nefinansijsku imovinu, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Rizici koncentracije izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

U skladu sa procedurama o upravljanju rizicima, utvrđuju se limiti, odnosno koncentracija plasmana po pojedinim licima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom, kao i agregatni limiti na nivou segmenata portfolija izloženosti Banke.

Banka ima definisane interne pokazatelje i limite izloženosti riziku koncentracije izloženosti i ovaj rizik procenjuje i u sklopu procena interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

Upravni odbor navedenim merama nastoji da obezbedi usklađenost izloženosti Banke sa propisanim limitima, odnosno obezbeđuje da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, kao i da ukupna izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.6. Rizici ulaganja banke

Rizici ulaganja banke, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Odeljenje upravljanja rizicima prati ulaganja Banke i obaveštava Upravni odbor i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Merenje rizika ulaganja u osnovna sredstva podrazumeva analizu potreba, profitabilnosti i rentabilnosti takve investicije kao i uticaja angažovanja sredstava Banke u značajnijim iznosima u ovaj vid plasiranja na rizičnu poziciju Banke prvenstveno u pogledu likvidnosti i operativnih rizika.

5.7. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka vodi politiku upravljanja ovim rizikom na način da se obezbedi minimalna izloženost kroz adekvatno merenje rizika zemlje primenom usvojene kategorizacije i utvrđivanjem limita izloženosti prema zemljama na osnovu usvojenih merila rizičnosti, odnosno na osnovu utvrđenog rejtinga zemlje, kao i primenom prihvatljivih sredstava ublažavanja datog rizika.

Jedan od značajnih segmenata operativnog upravljanja rizikom zemlje predstavlja i utvrđivanje limita izlaganja Banke grupi zemalja i svakoj pojedinačnoj zemlji. Limit izloženosti se odnosi na sve transakcije sa kompanijama u ovoj zemlji. Limiti izloženosti se utvrđuju za sve zemlje kategorizovane prema internom sistemu kategorizacije koji je Banka razvila.

Izloženost Banke riziku zemlje prikazana je u Napomeni 38.

5.8. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnost upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka meri izloženost operativnom riziku u skladu sa zakonskim odredbama i odlukama Narodne banke Srbije. U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativno i kvalitativno merenje koja se temelje na prikupljanju podataka o stvarnim i potencijalnim gubicima usled operativnog rizika, samostalnoj proceni rizika i sistema kontrola i izveštavanja koje obuhvata interno i eksterno izveštavanje. Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspešnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke. Banka je u cilju omogućavanja nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih procesa i sistema u Banci usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja kao njegov sastavni deo koji definiše tehničke i organizacione mere za ponovno uspostavljanje poslovanja Banke u što kraćem roku, odnosno za ublažavanje posledica prekida u poslovanju Banke.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.8. Operativni rizik (Nastavak)

U toku prvog polugodišta 2020. godine u Bazi operativnih gubitaka nisu evidentirani stvarni kvantifikovani operativni gubici (isključujući potencijalne nekvantifikovane gubitke čiju vrednost nije moguće adekvatno utvrditi).

5.9. Upravljanje kapitalom

Banka je usvojila Strategiju upravljanja kapitalom koja predstavlja stalni proces utvrđivanja i održavanja visine i strukture kapitala najmanje na propisanom, odnosno odgovarajućem nivou, kao i jasno razumevanje realnih potreba Banke za kapitalom.

Strategija upravljanja kapitalom ima za primarni cilj obezbeđenje i održavanje nivoa i strukture regulatornog i internog kapitala koja može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi, kao i sve promene iznosa kapitala Banke.

Strateški ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za podršku sklonosti Banke za preuzimanje rizika i zadovoljenje potreba za internim kapitalom;
- obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške daljem, dugoročno održivom, razvoju poslovanja Banke;
- alokacija kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na interni i regulatorni kapital.

Planiranje kapitala Banke ima za cilj da se osigura adekvatan kapital pod promenjivim makroekonomskim uslovima, kao stratejski resurs, za podršku Banke u ostvarenju njenog stratejskog poslovnog plana. Planom kapitala, Banka konkretizuje i precizira sprovođenje strateških ciljeva i smernica za planiranje kapitala, te utvrđuje vremenski horizont za njihovo ostvarenje s obzirom na uticaj makroekonomskih faktora i promenu smera ekonomskog ciklusa na strateške planove, način na koji će Banka da zadovoljava kapitalne zahteve u narednom periodu, relevantna ograničenja vezana za kapital, kao i opšti plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima.

Banka kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarila sledeće:

- obezbedila usaglašenost sa zahtevima u vezi sa kapitalom koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedila adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja, i
- održala kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke. Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona;
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 8%.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 103/2016), utvrđena je politika izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Banka je dužna da obračunava sledeće pokazatelje:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke, koj predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive banke;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke, koj predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog kapitala i rizične aktive banke;
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke, koj predstavlja procentualno izražen odnos kapitala i rizične aktive banke.

Banka je dužna da pokazatelje adekvatnosti kapitala održava na nivoima koji nisu niži od:

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

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom.

Rizična aktiva predstavlja zbir ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik utvrđenih na način propisan navedenom odlukom, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala. Banka za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom koristi standardizovani pristup. Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke. Vrednost vanbilansnih stavki, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjene za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da pored minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti Banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke; i
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki. Osnovni kapital čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Osnovni akcijski kapital Banke čine sledeći elementi, umanjeni za elemente odbitnih stavki:

- akcija i drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. Odluke;
- pripadajuće emisione premije uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
- dobiti banke;
- revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka;
- rezervi iz dobiti i ostalih rezervi banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike;
- rezervi za opšte bankarske rizike.

Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala su:

- Gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici;
- Nematerijalna ulaganja, uključujući goodwill, umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS;
- Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, u skladu sa propisima;
- Negativan iznos dobijen obračunom u skladu sa tačkom 134. Odluke za banke koje su dobile saglasnost za primenu IRB pristupa;
- Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke;
- 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;
- 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;
- Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje, u skladu sa tačkom 19. i 20. Odluke;
- Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje, u skladu sa tačkom 19. Odluke;
- Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke;
- Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder;
- 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;

Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Kapital Banke u celosti se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala banke i odbitnih stavki od osnovnog akcijskog kapitala.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Odlukom o adekvatnosti kapitala utvrđeni su zaštitni slojevi kapitala i to:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala;
- kontraciklični zaštitni sloj kapitala;
- zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajnu banku;
- zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku i

- zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Banka je na dan 30.06.2020. godine utvrdila zaštitne slojeve za očuvanje kapitala i za strukturni sistemski rizik. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala utvrđen je u visini od 2.5% rizične aktive Banke, dok je zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

Kapitalni zahtevi za pokriće kreditnog, tržišnih i operativnog rizika i obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala utvrđuju se u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke. Obračun zahteva za kapital za pokriće kreditnog rizika utvrđuje se na osnovu kreditnim rizikom ponderisane aktive.

Kreditnim rizikom ponderisana aktiva predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Za potrebe obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive, na pozicije bilansne aktive i vanbilansnih stavki primenjuju se prilagođavanja vrednosti tih pozicija ili odgovarajućih pondera, a kroz tehnike ublažavanja, čija je primena definisana Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kapitalni zahtev za tržišne rizike jednak je zbiru kapitalnih zahteva za poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja, odnosno kapitalnog zahteva za cenovni rizik i kapitalnih zahteva za devizni rizik. Kapitalni zahtev za cenovni rizik se utvrđuje za pozicije u vidu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i to po osnovu opšteg i specifičnog rizika tih pozicija knjige trgovanja. Kapitalni zahtev za devizni rizik utvrđuje se na osnovu neto otvorene devizne pozicije Banke.

Banka sprovodi formalizovan i dokumentovan proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos i raspodelu internog kapitala. Postupak procenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke je sastavni deo sistema upravljanja Bankom koji će se na kontinuiranoj osnovi sprovesti u skladu sa Strategijom i politikama za upravljanje rizicima, kao i Strategijom upravljanja kapitalom Banke. Uključuje redovno utvrđivanje, merenje i praćenje svih evidentiranih rizika koji mogu imati negativan uticaj na postizanje ciljeva Banke, uključujući strategiju upravljanja rizicima, politike upravljanja rizicima i u skladu sa tim sklonost za preuzimanje rizika.

Struktura ukupnog regulatornog kapitala Banke na dan 30. juna 2020. i 31. decembra 2019. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala prikazani su u Napomeni 44.

5.10. Pravična (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.10. Pravična (fer) vrednost (Nastavak)

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

uslove. Shodno tome, rukovodstvo Banke smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti.

Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja cenu na zatvaranju.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Banka primenjuje različite metode i utvrđuje pretpostavke koje se zasnivaju na tržišnim uslovima koji postoje na datum bilansa stanja. Kotirane tržišne cene ili kotirane cene dilera za slične instrumente koriste se za dugoročne obaveze.

Ostale tehnike, kao što su procenjene diskontovane vrednosti novčanih tokova, koriste se za određivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata. Fer vrednost svopa kamatne stope preračunava se kao sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova. Fer vrednost terminskih deviznih ugovora utvrđuje se primenom kotiranih tržišnih kurseva na dan bilansa stanja.

Pretpostavlja se da nominalna vrednost, umanjena za gubitke zbog umanjenja vrednosti potraživanja i obaveza, približno odražava njihovu fer vrednost.

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Fer vrednost finansijskih obaveza za potrebe obelodanjivanja procenjuje se diskontovanjem budućih ugovornih novčanih tokova prema trenutnoj tržišnoj kamatnoj stopi koja je Banci na raspolaganju za slične finansijske instrumente.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.11. Poreski rizici**

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|----------------|
| | 2020. | 2019. |
| Prihodi od kamata | | |
| <i>Kredit i depoziti</i> | | |
| Narodna banka Srbije | 4,774 | 3,693 |
| Domaće banke i druge finansijske organizacije | 16,222 | 10,180 |
| Strane banke | 308 | 78 |
| Preduzeća | 225,959 | 173,853 |
| Stanovništvo | 20,507 | 18,999 |
| Ostalo | 727 | 306 |
| <i>Hartije od vrednosti i ostali plasmani</i> | | |
| Obavezna rezerva kod NBS | 2,464 | 4,134 |
| Eskont menica | 46,505 | 62,522 |
| Državne obveznice i zapisi | 3,634 | 7,163 |
| Obveznice Iraka | 5,222 | 5,130 |
| Factoring | 96,100 | 90,652 |
| Ostalo | - | 80 |
| Ukupno | 422,423 | 376,790 |
| Rashodi od kamata | | |
| Banke i druge finansijske institucije | 9,507 | 418 |
| Preduzeća | 21,654 | 15,214 |
| Javna preduzeća | 35,780 | 19,599 |
| Stanovništvo | 26,156 | 20,157 |
| Javni sektor | 9,946 | 20,895 |
| Strana lica | 144 | 141 |
| Drugi komitenti | 6,170 | 6,774 |
| Ukupno | 109,357 | 83,197 |
| Dobitak po osnovu kamata | 313,066 | 293,593 |

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|---------------|
| | 2020. | 2019. |
| Prihodi od naknada i provizija | | |
| - naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva) | 32,373 | 24,612 |
| - naknade za izdate garancije i ostala jemstva | 34,360 | 30,628 |
| - naknade po poslovima sa stanovništvom | 7,733 | 7,708 |
| - ostale naknade za bankarske usluge | 2,056 | 1,686 |
| Ukupno | 76,521 | 64,634 |

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (Nastavak)

U hiljadama dinara
za period od 1. januara do 30. juna

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Rashodi naknada i provizija | | |
| Naknade za usluge platnog prometa: | | |
| - u zemlji | 263 | 1,445 |
| - u inostranstvu | 2,544 | 4,237 |
| Naknade i provizije bankama | 16,392 | 1,850 |
| Ostale naknade i provizije | <u>1,980</u> | <u>1,360</u> |
| Ukupno | <u>21,179</u> | <u>8,892</u> |
| | | |
| Dobitak po osnovu naknada i provizija | <u>55,342</u> | <u>55,742</u> |

8. NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSJIH INSTRUMENTATA

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|-----------------|
| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
| Dobitak po os. investicija u pridružena društva | 1,641 | - |
| Gubitak po os. investicija u pridružena društva | <u>(7,500)</u> | <u>-</u> |
| Neto (rashodi) / prihodi od promene fer vrednosti finansijskih sredstava | <u>(5,859)</u> | <u>-</u> |

9. NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|-----------------|
| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
| Dobitak po os. investicija u pridružena društva | 107 | - |
| Gubitak po os. investicija u pridružena društva | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Neto (rashodi) / prihodi od investicija u pridružena društva | <u>107</u> | <u>-</u> |

10. NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|--|---|-----------------|
| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
| Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika | | - |
| Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika | <u>(143)</u> | <u>-</u> |
| Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika | <u>143</u> | <u>-</u> |

11. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA VALUTNE KLAUZULE

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|--------------------------|---|-----------------|
| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
| Pozitivne kursne razlike | 147,606 | 81,581 |
| Negativne kursne razlike | <u>(137,283)</u> | <u>(75,339)</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | | |
|---|---------------|--------------|
| Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika | <u>10,322</u> | <u>6,243</u> |
|---|---------------|--------------|

12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|----------------------|---|----------------------|
| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
| Prihodi od zakupnina | 4,006 | 9,361 |
| Prihodi od dividendi | - | 34 |
| Ostali prihodi | <u>1,785</u> | <u>3,170</u> |
| Ukupno | <u>5,791</u> | <u>12,565</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

13. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rizične vanbilansne aktive

| | Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 18) | hartije od vrednosti (Napomena 19) | Kredit i potraživanja od banaka i drugih. fin. Organizacija (Napomena 20) | Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 21) | Ostala sredstva (Napomena 25) | Vanbilansna aktiva (Napomena 31) | Ukupno |
|--|---|--|--|--|----------------------------------|--|----------------|
| Stanje na dan | | | | | | | |
| 1. januar 2019. godine | 31 | 6,827 | 9,870 | 226,510 | 1,944 | 21,652 | 266,834 |
| Obezvređenje i rezervisanja u toku perioda | 79 | 6,679 | 25,082 | 470,200 | 2,313 | 16,878 | 521,231 |
| Kursne razlike | 1 | 175 | (14) | 650 | (3) | - | 809 |
| Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja | (52) | (8,017) | (25,383) | (430,706) | (3,552) | (19,865) | (487,574) |
| Ostalo | - | - | - | 1,525 | - | 2,998 | 4,523 |
| Stanje na dan | | | | | | | |
| 31. decembra 2019. godine. | 60 | 5,664 | 9,555 | 268,178 | 702 | 21,663 | 305,822 |
| Obezvređenje i rezervisanja u toku perioda | 49 | 3,734 | 12,148 | 327,052 | 1,482 | 15,975 | 360,439 |
| Kursne razlike | - | (18) | (12) | (35) | (1) | - | (66) |
| Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja | (92) | (4,033) | (13,365) | (283,064) | (1,505) | (12,374) | (314,435) |
| Prenošenje u vanbilansnu evidenciju i ostala preknjižavanja | - | - | - | - | - | 1,272 | 1,272 |
| Stanje na dan | | | | | | | |
| 30. juna 2020. godine | 16 | 5,347 | 8,325 | 312,131 | 678 | 26,536 | 353,033 |

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|----------------|
| | 2020. | 2019. |
| Troškovi neto zarada i naknada | 104,138 | 86,614 |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade | 39,007 | 34,168 |
| Ostali lični troškovi | 13,361 | 7,416 |
| Ukupno | 156,507 | 128,198 |

15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|---------------|
| | 2020. | 2019. |
| Troškovi amortizacije: | | |
| - osnovnih sredstava (Napomena 25) | 17,128 | 15,428 |
| - nematerijalnih ulaganja (Napomena 25) | 3,955 | 2,139 |
| Ukupno | 21,083 | 17,566 |

16. OSTALI PRIHODI

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|-----------------------------|---|---------------|
| | 2020. | 2019. |
| Prihod od smanjenja obaveza | - | 8,990 |
| Prihod od sticanja imovine | - | - |
| Ostali prihodi | 646 | 2,748 |
| Ukupno | 646 | 11,738 |

17. OSTALI RASHODI

| | U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna | |
|---|---|----------------|
| | 2020. | 2019. |
| Troškovi indirektnih poreza i doprinosa | 35,353 | 28,499 |
| Usluge | 42,347 | 38,181 |
| Ostali nematerijalni troškovi | 30,660 | 28,350 |
| spozorstvo humanitarna pomoc donacije | 5,650 | 11,365 |
| Materijal i energija | 12,599 | 15,040 |
| Troškovi reprezentacije | 1,307 | - |
| Premije osiguranja | 12,083 | - |
| Ostali rashodi | 9,586 | 16,374 |
| Ukupno | 149,587 | 137,809 |

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

| 30.06.2020 | U hiljadama dinara 31.12.2019. |
|------------|-----------------------------------|
|------------|-----------------------------------|

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | | |
| Tekući račun | 52,221 | 63,769 |
| Blagajna: | | |
| - u dinarima | 326,358 | 353,546 |
| - u stranoj valuti | 1,084,128 | 639,917 |
| Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS | 2,370,000 | 3,050,000 |
| Obavezna rezerva u stranoj valuti | 17,227 | 19,754 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu od NBS | 51 | 35 |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 3,849,985 | 4,127,022 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 13)</i> | <i>(16)</i> | <i>(60)</i> |
| Stanje na dan | 3,849,969 | 4,126,962 |

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015 i 76/2018).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po propisanim stopama na dinarsku osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza (osim obaveza indeksiranih valutnom klauzulom) u prethodnom kalendarskom mesecu na svoj tekući račun. Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica, a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita i na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hov i za druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze koje su uključene u obračun dopunskog kapitala banke u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke; dinarske i devizne obaveze po osnovu sredstava koje banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, odnosno međunarodne finansijske organizacije i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno uz uslov da se pri replasiranju tih sredstava poštuju dogovoreni principi kod utvrđivanja kamatnih marži. Radi očuvanja i jačanja stabilnosti finansijskog sistema Republike Srbije, Izvršni odbor Narodne banke Srbije može da odluči da banka u određenom periodu ne obračunava obaveznu rezervu na ukupne obaveze ili na deo obaveza, i to naročito u slučaju restrukturiranja banke u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke i/ili kada se oceni da banka ima probleme s likvidnošću.

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2019. godina: 5%); i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2019. godina: 0%).

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir:

- obračunate obavezne rezerve u dinarima;
- 38% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2019. godina: 38%); i
- 30% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2019. godina: 30%).

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-tog u mesecu. Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve. Na dan 30. juna 2020. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je 795,797 hiljada dinara (31. decembar 2019. 928,801 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na iznos ostvarenog presečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u prvoj polovini 2020. godine kretala se u visini od 0.10% do 0.75% na godišnjem nivou (2019. godine od 0,75% do 1.25% godišnje).

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2019. godine.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015, 102/2015 i 76/2018), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 20% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2019. godina: 20%); i

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

- po stopi od 13% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana, a izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2019. godina: 13%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 62% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2019. godina: 62%); i

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

- 70% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2019. godina: 70%).

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-tog u mesecu. Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve. Na dan 30. juna 2020. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je 795,797 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine 928,801 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u toku 2020. godine kretala se u visini od 0.10% do 0.75% na godišnjem nivou (2019 godine od 0.75% do 1.25% godišnje).

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2020. godine.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015, 102/2015 i 76/2018), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 20% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2019.godine 20%)
- po stopi od 13% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana, a izuzetno po stopi od 100% na

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

- deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2019. godine 13%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 62% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2019. godine 62% i
- 70% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2019 godine 70%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije. Izuzetno od ovoga, banke kod kojih bi, zbog izdvajanja devizne obavezne rezerve u evrima, pokazatelj deviznog rizika odstupao od onog koji je propisan Odlukom

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, mogu deviznu obavezu rezervu izdvajati i u SAD dolarima. Prosečno dnevno stanje devizne obavezne rezerve izdvojene u SAD dolarima preračunava se u evre primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, odnosno 17-tog u mesecu. Obavezu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Obračunatu deviznu obavezu rezervu koja je na dan 30. jun 2020. godine iznosila 5,837 hiljada evra (31. decembar 2019. godine: 5,639 hiljada evra), Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve. Za izračunavanje prosečnog dnevnog stanja izdvojene (dinarske i devizne) obavezne rezerve uzimaju se u obzir svi dani u obračunskom periodu. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve Narodna banka Srbije ne plaća kamatu. Na dan 31. jun 2020. godine devizna obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava plasiranih kod Narodne banke Srbije je u toku 2020. godine iznosila je od 0,25% do 1.00% na godišnjem nivou. Prosečna kamatna stopa na repo transakcije sa blagajničkim zapisima Narodne banke Srbije se u toku 2020. kretala u rasponu od 0,23% do 1,01% na godišnjem nivou.

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji su iskazani u izveštaju o tokovima gotovine dat je u sledećoj tabeli:

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| U dinarima | | |
| Tekući i žiro računi | 52,221 | 63,769 |
| Gotovina u blagajni | 326,358 | 353,546 |
| | <u>378,579</u> | <u>417,315</u> |
| U stranoj valuti | | |
| Devizni računi | 1,287,162 | 1,389,438 |
| Gotovina u blagajni | 1,084,128 | 639,917 |
| | <u>1,083,704</u> | <u>2,029,355</u> |
| Ukupna gotovina | <u>2,371,290</u> | <u>2,446,670</u> |
| Minus Ispravka vrednosti deviznih računa | <u>(3,218)</u> | <u>(3,474)</u> |
| Stanje na dan 30. jun | <u>2,368,072</u> | <u>2,443,196</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

19. HARTIJE OD VREDNOSTI

| | U hiljadama dinara | |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| U dinarima: | | |
| Hov po fer vrednosti kroz BU | 161 | 50,271 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava | - | (217) |
| Hov po fer vrednosti kroz ostali rezultat | 40,710 | 6,717 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka u stečaju | (32,958) | 811 |
| | <u>7,912</u> | <u>57,582</u> |
| U stranoj valuti: | | |
| Obveznice Republike Irak | 177,085 | 177,569 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka | 510 | 512 |
| Državni zapisi RS | 117,576 | 327,430 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa RS | (4,571) | (4,432) |
| | <u>290,600</u> | <u>501,078</u> |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, bruto | <u>298,513</u> | <u>558,661</u> |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 13)</i> | <u>(5,347)</u> | <u>(5,664)</u> |
| Stanje na dan | <u>293,166</u> | <u>552,996</u> |

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

| | U hiljadama dinara | |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| U dinarima: | | |
| Domaće banke | 4,934 | 5,958 |
| Druge finansijske organizacije | 672,863 | 712,822 |
| NBS | - | - |
| | <u>677,797</u> | <u>718,780</u> |
| U stranoj valuti: | | |
| Strane banke | 1,282,969 | 1,385,700 |
| Druge finansijske organizacije | 4,703 | 4,782 |
| Domaće banke | 4,193 | 3,738 |
| | <u>1,291,865</u> | <u>1,394,220</u> |
| Obračunata kamata i naknada u dinarima | 2,386 | 14 |
| Obračunata kamata u stranoj valuti | - | - |
| Razgraničena potraživanja od naknada u dinarima | (543) | (662) |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, bruto | <u>1,971,505</u> | <u>2,112,352</u> |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 13)</i> | <u>(8,325)</u> | <u>(9,555)</u> |
| Stanje na dan | <u>1,963,180</u> | <u>2,102,797</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

U hiljadama dinara

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| U dinarima: | | |
| Javna preduzeca | 1,960,946 | 2,025,244 |
| Preduzeća | 7,661,911 | 7,995,164 |
| Stanovništvo | 642,246 | 598,378 |
| Javni sektor | 119,227 | 93,580 |
| Ostalo | 5,098 | 114,909 |
| | <u>10,389,428</u> | <u>10,827,275</u> |
| U stranoj valuti: | | |
| Preduzeća | 404,588 | 409,660 |
| Stanovništvo | 2,883 | 3,257 |
| Strana lica | 52,316 | 52,459 |
| | <u>459,787</u> | <u>465,376</u> |
| Obračunata kamata u dinarima | 59,188 | 40,362 |
| Obračunata naknada u dinarima | 10,231 | 405 |
| Obračunata kamata u stranoj valuti | 95 | 1,121 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu u dinarima | 95,591 | 66,506 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu u stranoj valuti | 11,460 | 15,235 |
| Razgraničeni prihodi za naknadu u dinarima | <u>(37,647)</u> | <u>(51,459)</u> |
| Kredit i potraživanja od komitenata, bruto | <u>10,988,133</u> | <u>11,364,821</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 13) | <u>(312,131)</u> | <u>(268,178)</u> |
| Stanje na dan | <u>10,676,002</u> | <u>11,096,643</u> |

22. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019</u> |
|---|--------------------|-------------------|
| U dinarima: | | |
| - Fondacija Dečje srce, Beograd | <u>114</u> | <u>114</u> |
| | <u>114</u> | <u>114</u> |
| Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 13) | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Stanje na dan | <u>114</u> | <u>114</u> |

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I I NEMATERIJALNA IMOVINA

| | <u>Građevinski objekti</u> | <u>Oprema i ostala os</u> | <u>Zemljište</u> | <u>Ukupno</u> | <u>Nematerijalna imovina</u> |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|
| NABAVNA VREDNOST | | | | | |
| Stanje 1. januara 2019. godine | 882,753 | 283,367 | 504,017 | 1,670,137 | 55,294 |
| Povećanja | - | 47,506 | - | 47,506 | 15,009 |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | (17,835) | - | (17,835) | (70,303) |
| Stanje 31. decembra 2019. godine | <u>882,753</u> | <u>313,038</u> | <u>504,017</u> | <u>1,699,808</u> | <u>70,303</u> |
| Povećanja | 1,224 | 70,939 | - | 72,163 | 944 |
| Amortizacija | (6,552) | (10,576) | - | (17,128) | (3,955) |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | (277) | - | - | - |
| Stanje 30. jun 2020. godine | <u>877,425</u> | <u>373,124</u> | <u>504,017</u> | <u>1,754,564</u> | <u>67,290</u> |
| AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI | | | | | |
| Stanje 1. januara 2019. godine | 105,760 | 244,139 | - | 349,899 | 41,941 |
| Povećanja | 13,103 | 18,486 | - | 31,589 | 5,261 |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | (17,762) | - | (17,762) | - |
| Stanje 31. decembra 2019. godine | <u>118,863</u> | <u>244,863</u> | <u>-</u> | <u>363,726</u> | <u>47,202</u> |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | (277) | - | (277) | - |
| Stanje 30. Jun 2020. godine | <u>118,863</u> | <u>244,586</u> | <u>-</u> | <u>363,448</u> | <u>47,201</u> |
| Neotpisana vrednost na dan: | | | | | |
| - 30. jun 2020. godine | <u>758,562</u> | <u>128,538</u> | <u>504,017</u> | <u>1,391,116</u> | <u>20,089</u> |
| -31. decembra 2019. godine | <u>763,890</u> | <u>68,175</u> | <u>504,017</u> | <u>1,336,081</u> | <u>23,102</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Na dan 30. juna 2020. godine, Banka nema građevinske objekte pod hipotekom uknjižene radi obezbeđenja otplate kredita ili izmirenja drugih finansijskih obaveza.

Koristeći eksterne i interne izvore informacija u skladu sa MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine" u cilju analize da li postoje indikacije da je neko sredstvo obezvređeno, rukovodstvo Banke smatra da na dan 30. juna 2020. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

24. INVESTICIONE NEKRETNINE I STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

a) Stalna sredstva namenjena prodaji

| | U hiljadama dinara | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | <u>25,051</u> | <u>25,051</u> |
| Stanje na dan | <u>25,051</u> | <u>25,051</u> |

b) Investivione nekretnine

| | U hiljadama dinara | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Investiciona nekretnina (stambena nepokretnost) | 209,395 | 209,395 |
| Investiciona nekretnina (poslovni objekat) | <u>36,762</u> | <u>36,763</u> |
| Stanje na dan | <u>246,157</u> | <u>246,157</u> |

Banka je izvršila preknjižavanje dela vrednosti poslovne zgrade po osnovu davanja u zakup na poziciju investicione nekretnine.

25. OSTALA SREDSTVA

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| U dinarima: | | |
| Potraživanja po osnovu naknada za bolovanje | 31 | 1,639 |
| Dati avansi u dinarima | 5,804 | 78 |
| Potraživanja po osnovu zakupa | 1,063 | 12,053 |
| Zalihe i sitan inventar u upotrebi | 4,482 | 559 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 21,518 | 3,900 |
| Razgraničeni unapred plaćeni troškovi | 10,094 | 21,518 |
| Potrazovanja po osnovu prodaje sredstava obezbeđenja | 12,052 | 17,493 |
| Ostale investicije | 302 | 302 |
| Ostala potraživanja u dinarima | 13,745 | 369,900 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | | |
|--|----------------|----------------|
| | <u>69,090</u> | <u>427,443</u> |
| U stranoj valuti: | | |
| Preduzeća | 178 | - |
| Stanovništvo | - | - |
| Ostalo | <u>405,297</u> | <u>88,572</u> |
| | <u>405,474</u> | <u>88,572</u> |
| Ostala sredstva, bruto | <u>474,567</u> | <u>516,015</u> |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti zaliha</i> | (3,910) | (3,900) |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 13)</i> | <u>(678)</u> | <u>(702)</u> |
| Ukupno | <u>(4,588)</u> | <u>(4,602)</u> |
| Stanje na dan | <u>469,979</u> | <u>511,413</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ALTA banka a.d. Beograd

Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

| | 30.06.2020 | | | 31.12.2019. | | |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------|----------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| U dinarima | | | | | | |
| Osiguravajuća društva | 568,962 | - | 568,962 | 174,616 | - | 174,616 |
| Domaće banke | 200,400 | - | 200,400 | 0 | - | 0 |
| Ostale finansijske organizacije | 452,628 | 391,382 | 844,010 | 99,930 | - | 99,930 |
| Ukupno | 1,221,990 | 391,382 | 1,613,372 | 274,546 | | 274,546 |
| U stranoj valuti | | | | | | |
| Strane banke | 43,331 | - | 43,331 | 137,751 | - | 137,751 |
| Osiguravajuća društva | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
| Domaće banke | 235,960 | - | 235,960 | 0 | - | 0 |
| Ostale finansijske organizacije | 1,868 | - | 1,868 | 1,898 | - | 1,898 |
| Ukupno | 281,159 | - | 281,159 | 139,649 | - | 139,649 |
| Stanje na dan | 1,503,149 | 391,382 | 1,894,531 | 414,195 | - | 414,195 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ALTA banka a.d. Beograd

Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

| | 30.06.2020. | | | 31.12.2019. | | |
|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| U dinarima | | | | | | |
| Javna preduzeća | 1,876,768 | - | 1,876,768 | 5,054,155 | 899 | 5,055,054 |
| Preduzeća | 2,441,161 | 127,981 | 2,569,142 | 2,537,079 | 154,254 | 2,691,333 |
| Stanovništvo | 775,821 | 88,574 | 864,395 | 317,878 | 8,520 | 326,398 |
| Javni sektor | 746,467 | 11,934 | 758,401 | 410,992 | 0 | 410,992 |
| Drugi komitenti | 469,887 | 36,468 | 506,355 | 764,398 | 36,588 | 800,986 |
| Ukupno | 6,310,104 | 264,957 | 6,575,061 | 9,084,502 | 200,261 | 9,284,763 |
| U stranoj valuti | | | | | | |
| Javna preduzeća | 78,833 | - | 78,833 | 80,532 | - | 80,532 |
| Preduzeća | 1,383,692 | 314,352 | 1,698,044 | 1,330,129 | 89,640 | 1,419,769 |
| Stanovništvo | 2,030,071 | 1,773,375 | 3,803,446 | 1,898,025 | 1,956,949 | 3,854,974 |
| Drugi komitenti | 53,025 | - | 53,025 | 65,181 | 17,937 | 83,118 |
| Ukupno | 3,545,621 | 2,087,727 | 5,633,348 | 3,373,867 | 2,064,526 | 5,438,393 |
| Stanje na dan | 9,855,725 | 2,352,684 | 12,208,409 | 12,458,369 | 2,264,787 | 14,723,156 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 0.25% do 3.70% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na depozite oročene u stranoj valuti Banka plaća kamatu od 0.10% do 2.30%.

Kamatna stopa na kratkoročne oročene depozite stanovništva u dinarima iznosila je od 2.00% do 3.50% godišnje. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti se kretala u rasponu od 0.10% do 1.80% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute, a na depozite u stranoj valuti preko jedne godine od 1.40% do 2,00% godišnje.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Transakcioni depoziti | 3,713,827 | 5,198,866 |
| Depoziti po osnovu datih kredita | 3,841,735 | 3,542,213 |
| Namenski depoziti | 114,868 | 109,394 |
| Overnight depoziti | 22,004 | 908 |
| Ostali depoziti | 627,000 | 22,800 |
| Ostale obaveze | 3,839,526 | 5,801,335 |
| Stanje na dan | 12,208,409 | 14,723,156 |

28. REZERVISANJA

U hiljadama dinara
30.06.2020. 31.12.2019.

U dinarima:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama (a) | 26,536 | 21,663 |
| Rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade i ostala rezervisanja (b) | <u>24,762</u> | <u>24,762</u> |
| Stanje na dan | <u>51,298</u> | <u>46,425</u> |

- a) Prema internoj politici Banke, obračun rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu vrše se po istim kriterijumima kao i obračun ispravke vrednosti za bilansnu aktivu, odnosno na pojedinačnom i kolektivnom nivou. Za potencijalne obaveze kod kojih se evidentira obezvređenje vrši se procena na pojedinačnom nivou nadoknadivog iznosa potraživanja ukoliko dođe do odliva sredstava i verovatnoće odliva sredstava. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke i kod kojih se proceni da će potraživanja biti naplativa u punom iznosu Banka evidentira rezervisanje obračunato na kolektivnom nivou u skladu sa internim modelima.
- b) Rezervisanja za otpremnine za penzije, jubilarne nagrade zaposlenih i neiskorišćene godišnje odmone za 2019. godinu formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuaru i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih priliva korišćena je diskontna stopa od 4,5%. Navedena kamatna stopa predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Naknade zaposlenima" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada po stopi od 3% godišnje a kao osnovica za obračun rezervisanja se koristila prosečna zarada u Republici Srbiji.

29. OSTALE OBAVEZE

| | 30.06.2020. | U hiljadama dinara 31.12.2019. |
|---|-----------------------|---|
| Obaveze za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti | - | 608 |
| Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine | 16,080 | 1,618 |
| Ostale obaveze prema zaposlenima | 11,415 | 10,529 |
| Obaveze prema dobavljačima | 7,751 | 6,150 |
| Obaveze po osnovu lizinga | 19,258 | 15,870 |
| Obaveze iz dobitka | 2,253 | 2,253 |
| Ostale obaveze u dinarima | 80,049 | 446,957 |
| Ostale obaveze u stranoj valuti | 409,922 | 127,841 |
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu | 14,523 | 31,226 |
| Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada | <u>25,900</u> | <u>14,062</u> |
| Stanje na dan | <u>587,151</u> | <u>657,115</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

30. KAPITAL BANKE**a) Struktura kapitala Banke**

| | U hiljadama dinara | |
|--|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Akcijski kapital | 2,912,133 | 2,912,133 |
| Ostali kapital | - | - |
| Emisiona premija | 168,164 | 168,164 |
| | 3,080,297 | 3,080,297 |
| Ostale rezerve iz dobiti | 746,749 | 742,433 |
| Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava | 265,916 | 80,530 |
| Nerealizovani gubici | (21,376) | (17,283) |
| Rezerve | 991,289 | 805,680 |
| Dobitak | 7,004 | 185,386 |
| Gubitak | - | - |
| Stanje na dan | 4,078,590 | 4,071,363 |

U skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, kapital Banke se sastoji od:

- Akcijskog kapitala i
- Rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke na dan 30. juna 2020. godine iznosi 2,912,133 hiljada dinara i u celini se sastoji od 288,330 obične akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara (na dan 31. decembra 2019. godine iznosio je 2,912,133 hiljadu dinara i bio je podeljen na 288,330 akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara).

Učešće domaćih pravnih i fizičkih lica u ukupnom akcijskom kapitalu iznosi na dan 30. juna 2020. godine 84.16%, a stranih lica 15.84% (na dan 31. decembra 2019. godine taj odnos je bio 89.47%, odnosno 10.53%).

Postupak preknjižavanja na nosioce akcija u Centralnom registru hartija od vrednosti po osnovu okončanog postupka sukcesije kapitala bivše SFRJ u kapitalu Banke, sprovele su sve države bivše SFRJ osim Republike Hrvatske na koju se odnosi oznaka SFRJ u strukturi akcionara Banke na dan 30. juna 2020 godine.

30. KAPITAL BANKE (Nastavak)**a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2020. godine je sledeća:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

| | 30.06.2020. | | U hiljadama dinara 2019. | |
|---|------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | Vrednost akcija | u % | Vrednost akcija | u % |
| Alta pay group doo Beograd | 830,473 | 28.52% | 830,473 | 28.52% |
| SFRJ | 155,156 | 5.33% | 155,156 | 5.33% |
| Đokić Pavlica Danijela | 145,592 | 5.00% | 145,592 | 5.00% |
| Tesla Capital a.d. Beograd -ZBIRNI RAČUN | 145,551 | 5.00% | 145,440 | 4.99% |
| Tesla Capital a.d. Beograd -ZBIRNI RAČUN | 145,440 | 4.99% | 110,979 | 3.81% |
| BDD M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD - ZBIRNI RAČUN | 131,815 | 4.53% | 131,815 | 4.53% |
| Hidrotehnika - Hydroenergetika a.d. | 119,968 | 4.12% | 119,968 | 4.12% |
| Tesla Capital a.d. Beograd -ZBIRNI RAČUN | 110,979 | 3.81% | 97,364 | 3.34% |
| CONVEST A.D. NOVI SAD -ZBIRNI RAČUN | 108,252 | 3.72% | 108,252 | 3.72% |
| Ministarstvo finansija i trezora - BIH | 104,555 | 3.59% | 104,555 | 3.59% |
| JP Jugoimport SDPR, Beograd | 100,000 | 3.43% | 100,000 | 3.43% |
| Tesla Capital a.d. Beograd -ZBIRNI RAČUN | 97,364 | 3.34% | 0 | 0.00% |
| Federalno ministarstvo finansija BIH | 58,014 | 1.99% | 58,014 | 1.99% |
| MIN. FIN. REP. SEV. MAKED. | 50,601 | 1.74% | 50,601 | 1.74% |
| BAS LOGISTICS DOO | 44,097 | 1.51% | 0 | 0.00% |
| Ostali (zbirno): | 564,276 | 19.38% | 753,924 | 25.89% |
| Stanje na dan | 2,912,133 | 100.00% | 2,912,133 | 100.00% |

Emisiona premija na dan 30. juna 2020. godine iznosi 168,164 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2019. godine 168,164 hiljada dinara) i predstavlja razliku između emisione vrednosti i nominalne vrednosti akcija.

Rezerve Banke na dan 30. juna 2020. godine iznose 725,373 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2019. godine 725,150 hiljada dinara) i čine ih revalorizacione rezerve Banke u iznosu od 746,749 hiljade (na dan 31. decembra 2019. godine 746,526 hiljada dinara), i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 21,376 hiljade (na dan 31. decembra 2019. godine 21,376 hiljada dinara).

Revalorizacione rezerve, koje na dan 30. juna 2020. godine iznose 746,749 hiljade dinara (31. decembar 2019. godine: 746,526 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene osnovnih sredstava i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

31. VANBILANSNA EVIDENCIJA

| | U hiljadama dinara | |
|---|--------------------|-------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Poslovi u ime i za račun trećih lica (a) | 172,669 | 173,229 |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b) | 4,285,284 | 3,365,305 |
| Derivati | 2,130,802 | 0 |
| Primljena jemstva za obaveze | 69,508,444 | 60,420,211 |
| Druge vanbilansne pozicije | 7,384,474 | 8,400,133 |
| Stanje na dan | 83,481,673 | 72,358,878 |

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

| | U hiljadama dinara | |
|---|--------------------|----------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Plasmani po poslovima u ime i za račun preduzeća u stranoj valuti | 169,011 | 169,472 |
| Ostali komisioni poslovi u dinarima | 3,658 | 3,757 |
| Stanje na dan | 172,669 | 173,229 |

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

| | U hiljadama dinara | |
|---|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| <i>Plative garancije</i> | | |
| -u dinarima | 1,281,795 | 720,262 |
| -u stranoj valuti | 16,226 | 26,459 |
| <i>Činidbene garancije i garancije po nepokrivenim akreditivima</i> | | |
| -u dinarima | 2,151,879 | 1,993,620 |
| -u stranoj valuti | 577,187 | 567,297 |
| Preuzete neopozive obaveze po osnovu: -nepovučениh kredita i garancija | 258,197 | 57,667 |
| Stanje na dan | 4,285,284 | 3,365,305 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

31. VANBILANSNA EVIDENCIJA (Nastavak)

c) Druge vanbilansne pozicije

| | U hiljadama dinara | |
|--|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Obveznice Republike Irak | 4,139 | 4,150 |
| Evidencija repo kupljenih hartija od vrednosti | | 1,968,672 |
| Potraživanja po osnovu evidencione kamate | 1,434,208 | 1,435,530 |
| Izdane garancije bez pravnog dejstva | 639,198 | 651,969 |
| Rizične vanbilansne stavke | 1,919,628 | 2,838,041 |
| Ostala nerizična vanbilansna evidencija | 3,387,301 | 1,501,771 |
| Stanje na dan | 7,384,474 | 8,400,133 |

32. SUDSKI SPOROVI

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica, samo radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u potpunosti izvršila ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

Protiv Banke, kao drugotužene, se vodi sudski spor u vrednosti od 250,000 hiljada dinara, a pozvana je i kao umešač u drugoj parnici po istom pravnom osnovu, a u vezi sa potraživanjima od Republike Irak. Banka je vezano za naplatu potraživanja od Republike Irak bila angažovana isključivo kao administrator i da je kao takva u potpunosti usaglasila sva potraživanja koja su nosioci posla imali od Republike Irak, te da je isplata poverilaca izvršena kroz emisiju obveznica pod istim uslovima za sve poverioce.

Banka je tužena u sudskom sporu radi proglašenja izvršenja prodaje stana nedopuštenim; (vrednost spora 2,478.hiljada dinara), dva sudska spora radi utvrđivanja ništavnosti založne izjave; (vrednost 4,000 hiljada dinara), zahtevom za dodatno plaćanje po osnovu protesta garancije u iznosu od 18,084 hiljade dinara kao i sporu u vrednosti od 56,515 hiljade dinara radi naknade štete od strane trećeg lica a po tvrdnji istog da je napred navedeni iznos uložio u adaptaciju zgrade Banke. U toku ove godine protiv Banke je pokrenuto: 15 postupaka po tužbi od strane jednog pravnog lica radi utvrđenja delimične ništavnosti ugovora zbog naplaćene naknade za bankarske usluge; (ukupna vrednost spora 450 hiljada dinara), četiri spor po tužbi fizičkih lica zbog naplaćene naknade za obradu kreditnog zahteva; (ukupna vrednost 32 hiljade dinara) i spor u vrednost od 66.575 hiljada dinara od strane jednog pravnog lica radi naknade štete.

Protiv Banke se vodi i šest radnih sporova.

Banka ne očekuje da će sudski sporovi rezultirati bilo kakvom obavezom za plaćanje, odnosno smatra da nema potrebe za formiranje rezervisanja.

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim stranama. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po tržišnim uslovima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

- a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2020. godine i 31. decembra 2019. proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Plasmani: | | |
| Kreditni odobreni akcionarima, bruto | 1,924,962 | 1,785,157 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (19,257) | (22,413) |
| | <u>1,905,706</u> | <u>1,762,744</u> |
| | | |
| Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto | 11,491 | 4,493 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (655) | (77) |
| | <u>10,836</u> | <u>4,416</u> |
| | | |
| Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto | 691,338 | 2 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (5,681) | - |
| | <u>685,657</u> | <u>2</u> |
| | | |
| Plasmani, neto | <u><u>2,602,199</u></u> | <u><u>1,767,162</u></u> |
| | | |
| Depoziti i ostale obaveze: | | |
| Depoziti akcionara | 444,533 | 417,423 |
| Depoziti rukovodstva Banke | 48,056 | 53,491 |
| Depoziti ostalih povezanih lica | 13,506 | 12,302 |
| | <u>506,095</u> | <u>483,216</u> |
| | | |
| Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze: | | |
| Akcionari | 885,428 | 1,180,586 |
| Rukovodstvo Banke | 921 | 577 |
| Ostala povezana lica | 204,167 | 250 |
| | <u>1,090,515</u> | <u>1,181,413</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- b) Zarade i ostala primanja Upravnog, Izvršnog i drugih odbora Banke osnovanih u skladu sa Zakonom, kao i ključnih zaposlenih u prvom polugodištu 2020. i 2019. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | |
|----------------------------------|--------------------|---------------|
| | 30.06.2020. | 30.06.2019. |
| Bruto zarade i naknade zarada | 20,760 | 17,347 |
| Učešće u dobitku | - | 7,813 |
| Jubilarne nagrade | - | - |
| Ostala lična primanja | 498 | - |
| Bruto naknade organa upravljanja | 17,887 | 7,459 |
| | 39,145 | 32,619 |

34. KREDITNI RIZIK

- a) **Maksimalna izloženost kreditnom riziku**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 30. juna 2020. i 31. decembra 2019. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja. Na osnovu tabele uviđa se da se na dan 30. jun 2020. godine 65% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite i potraživanja (31. decembar 2019: 66%), a 14% se odnosi na činidbene garancije (31. decembar 2019: 13%).

| | 30.06.2020. | | U hiljadama dinara 31.12.2019. | |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| | Bruto maksimalna izloženost | Neto maksimalna izloženost | Bruto maksimalna izloženost | Neto maksimalna izloženost |
| Izloženost vezana za bilansne stavke | | | | |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,971,505 | 1,963,180 | 2,112,352 | 2,102,791 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 10,987,517 | 10,675,386 | 11,359,561 | 11,091,133 |
| Finansijska sredstva | 185,347 | 180,269 | 185,609 | 180,304 |
| Investicije u druga društva | - | - | 480 | 478 |
| Ostala bilansna aktiva | 494,348 | 493,670 | 532,823 | 532,379 |
| Ukupno bilansne pozicije | 13,638,717 | 13,312,505 | 14,190,825 | 13,907,085 |
| Izloženost vezana za vanbilansne stavke | | | | |
| Plative garancije | 1,298,021 | 1,294,207 | 746,720 | 743,530 |
| Činidbene garancije | 2,729,066 | 2,711,144 | 2,560,917 | 2,543,133 |
| Neiskorišćene preuzete obaveza | 2,177,821 | 2,173,020 | 2,895,092 | 2,894,404 |
| Ukupno vanbilansne stavke | 6,204,908 | 6,178,372 | 6,202,730 | 6,181,067 |
| Ukupno | 19,843,624 | 19,490,877 | 20,393,554 | 20,088,152 |

Rukovodstvo je uvereno u sposobnost da se nastavi kontinuirana kontrola kreditnog izlaganja i održi prihvatljiv nivo izloženosti kreditnom riziku na osnovu sledećeg:

- 98.28% (31. decembar 2019: 98.8%) portfolija čine pojedinačno neobezvređena potraživanja, a od čega 85.3% (31. decembar 2018: 89.4%) pripadaju nivou 1 kreditnog kvaliteta;
- Od ukupne maksimalne izloženosti kreditnom riziku pojedinačno je obezvređeno 1.72% izloženosti (31. decembar 2019: 1.2%);

Rizične kreditne izloženosti redovno se pokrivaju adekvatnim sredstvima obezbeđenja u skladu sa preuzetim rizikom Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

34. KREDITNI RIZIK**b) Krediti i plasmani**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i plasmana Banke na dan 30. juna 2020. i 31. decembra 2019. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansne i vanbilansne izloženosti Banke.

| | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno bruto | U hiljadama dinara | |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | | | | | Ispravka vrednosti / rezervisanje | Ukupno neto |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,857,283 | - | 114,222 | 1,971,505 | 8,325 | 1,963,180 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | | | | | | |
| <i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i> | | | | | | |
| - minusna salda | 4,399 | 141 | 252 | 4,791 | (372) | 4,420 |
| - kreditne kartice | 19,114 | 1,742 | 533 | 21,389 | (3,110) | 18,279 |
| - hipotekarni krediti | 98,414 | 9,389 | - | 107,802 | (9,572) | 98,230 |
| - ostali plasmani | 467,683 | 19,351 | 2,819 | 489,852 | (35,078) | 454,775 |
| <i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i> | | | | | | |
| - velika | 3,263,868 | 118,091 | - | 3,381,959 | (62,180) | 3,319,779 |
| - mikro, mala i srednja | 4,950,485 | 1,672,418 | 182,730 | 6,805,634 | (196,068) | 6,609,566 |
| - ostalo | 107,587 | 31,125 | 37,376 | 176,088 | (5,752) | 170,336 |
| | 8,911,550 | 1,852,257 | 223,710 | 10,987,517 | (312,131) | 10,675,386 |
| Finansijska sredstva | | | | | | |
| - po fer vrednosti kroz ostali rezultat | 7,751 | - | - | 7,751 | - | 7,751 |
| - po amortizovanoj vrednosti | - | 177,596 | - | 177,596 | (5,078) | 172,518 |
| | 7,751 | 177,596 | - | 185,347 | (5,078) | 180,269 |
| Ostala bilansna aktiva | 493,108 | 481 | 759 | 494,348 | (678) | 493,670 |
| Vanbilansne stavke | 5,656,176 | 546,971 | 1,761 | 6,204,908 | (26,536) | 6,178,372 |
| Ukupno na 30.06.2020. | 16,925,869 | 2,577,304 | 340,451 | 19,843,624 | (352,747) | 19,490,877 |
| Ukupno na 31.12.2019. | 18,392,006 | 1,856,585 | 144,964 | 20,393,554 | (305,402) | 20,088,152 |

Ukupna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke sa 30. junom 2020. godine iznose 352,747 hiljada dinara (31. decembar 2019: 305,402). Od tog iznosa 55,755 hiljade dinara se odnosi na pojedinačno obezvređene kredite i plasmane (31. decembar 2019: 34,797), a 296,992 hiljada dinara (31. decembar 2019: 270,605) na kolektivno obezvređene

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

34. KREDITNI RIZIK**c) Sektorska struktura ispravki vrednosti i rezervisanja**

Struktura bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje i ispravki vrednosti i rezervisanja, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke, na dan 30. jun 2020. i 31. decembar 2019. godine prikazana je kako sledi:

| | Nivo 1 | | Nivo 2 | | Nivo 3 | | Ukupno | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Bilansna aktiva | Ispravka vrednosti | Bilansna aktiva | Ispravka vrednosti | Bilansna aktiva | Ispravka vrednosti | Bilansna aktiva | Ispravka vrednosti |
| Sektor finansija i osiguranja | 621,836 | (4,333) | - | - | 114,222 | (788) | 736,058 | (5,121) |
| Sektor privrednih društava | 6,229,054 | (121,737) | 1,746,728 | (50,698) | 182,803 | (51,431) | 8,158,585 | (223,866) |
| Sektor stanovništva | 589,852 | (36,529) | 30,622 | (9,358) | 4,278 | (2,512) | 624,753 | (48,399) |
| Sektor stranih lica | 1,739,822 | (8,208) | 182,303 | (5,212) | - | - | 1,922,125 | (13,421) |
| Ostali sektori | 2,089,129 | (34,779) | 70,680 | (196) | 37,387 | (430) | 2,197,196 | (35,405) |
| Ukupno bilansna aktiva | 11,269,693 | (205,587) | 2,030,333 | (65,464) | 338,690 | (55,161) | 13,638,717 | (326,212) |
| | Vanbilansna aktiva | Rezervisanje | Vanbilansna aktiva | Rezervisanje | Vanbilansna aktiva | Rezervisanje | Vanbilansna aktiva | Rezervisanje |
| Sektor privrednih društava | 4,631,509 | (10,716) | 545,451 | (11,182) | 1,161 | (314) | 5,178,121 | (22,212) |
| Sektor stanovništva | 40,198 | (3,390) | 1,315 | (115) | 600 | (281) | 42,113 | (3,786) |
| Ostali sektori | 984,469 | (537) | 204 | (1) | - | - | 984,674 | (538) |
| Ukupno vanbilansne stavke | 5,656,176 | (14,644) | 546,971 | (11,297) | 1,761 | (595) | 6,204,908 | (26,536) |
| Ukupno stanje na dan 30.06.2020. godine | 16,925,869 | (220,230) | 2,577,304 | (76,762) | 340,451 | (55,755) | 19,843,624 | (352,747) |
| Ukupno stanje na dan 31.12.2019. godine | 18,392,006 | (218,795) | 1,856,585 | (51,809) | 144,964 | (34,798) | 20,393,554 | (305,402) |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

d) Kvalitet aktive koja se klasifikuje

Kvalitet portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, na dan 30. juna 2020. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | | | | | Ukupno |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | A | B | V | G | D | |
| Bilansna aktiva koja se klasifikuje | | | | | | |
| Sektor finansija i osiguranja | 94,917 | 472,489 | 7,166 | 114,578 | 46,908 | 736,058 |
| Sektor privrednih društava | 1,587,032 | 2,164,983 | 3,806,841 | 455,356 | 144,374 | 8,158,585 |
| Sektor stanovništva | 196,502 | 178,490 | 215,565 | 16,975 | 17,221 | 624,753 |
| Sektor stranih lica | 1,675,277 | 756 | 5,379 | 240,498 | 215 | 1,922,125 |
| Ostali sektori | 46,684 | 604,972 | 1,503,837 | 41,429 | 274 | 2,197,196 |
| Ukupno | 3,600,411 | 3,421,691 | 5,538,788 | 868,835 | 208,992 | 13,638,717 |
| Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje | | | | | | |
| Sektor privrednih društava | 1,497,257 | 2,030,897 | 1,312,428 | 336,378 | 1,161 | 5,178,121 |
| Sektor stanovništva | 21,050 | 12,032 | 4,752 | 2,940 | 1,339 | 42,113 |
| Ostali sektori | 83,770 | 523,189 | 347,593 | 30,122 | - | 984,674 |
| Ukupno | 1,602,076 | 2,566,118 | 1,664,773 | 369,441 | 2,500 | 6,204,908 |
| Ukupno na 30.06.2020. | 5,202,487 | 5,987,809 | 7,203,561 | 1,238,276 | 211,492 | 19,843,624 |

Kvalitet portfolia Banke na dan 31. decembra 2019. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | | | | | Ukupno |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | A | B | V | G | D | |
| Bilansna aktiva koja se klasifikuje | | | | | | |
| Sektor finansija i osiguranja | 367,516 | 708,267 | 3,750 | 302 | 47,387 | 1,127,223 |
| Sektor privrednih društava | 1,773,572 | 4,287,950 | 1,629,384 | 622,733 | 141,426 | 8,455,065 |
| Sektor stanovništva | 229,407 | 156,203 | 176,221 | 23,972 | 15,664 | 601,466 |
| Sektor stranih lica | 1,462,664 | 5,191 | 5,393 | 235,260 | 1,179 | 1,709,688 |
| Ostali sektori | 50,420 | 694,784 | 1,544,306 | 7,256 | 617 | 2,297,383 |
| Ukupno | 3,883,580 | 5,852,395 | 3,359,054 | 889,522 | 206,273 | 14,190,825 |
| Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje | | | | | | |
| Sektor privrednih društava | 1,472,539 | 2,285,509 | 1,321,043 | 397,562 | 315 | 5,476,968 |
| Sektor stanovništva | 21,906 | 11,884 | 4,669 | 2,513 | 1,314 | 42,286 |
| Ostali sektori | 81,642 | 319,081 | 252,512 | 30,239 | - | 683,475 |
| Ukupno | 1,576,087 | 2,616,475 | 1,578,224 | 430,315 | 1,629 | 6,202,730 |
| Ukupno na 31.12.2019. | 5,459,668 | 8,468,870 | 4,937,278 | 1,319,837 | 207,902 | 20,393,554 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

34. KREDITNI RIZIK**d) Kvalitet aktive koja se klasifikuje (Nastavak)**

U procesu zaštite potraživanja Banka pribavlja različite oblike kolaterala - instrumenata obezbeđenja, i to: novčane depozite, hipoteke (stambeni i poslovni objekti), zaloge na hartijama od vrednosti, zaloge pokretnih stvari, garancije trećih lica i dr.

f) Raspored kolaterala po aktivi koja se klasifikuje

| Kategorija | Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje | Ispravke vrednosti | Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-bilansna aktiva | Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje | Rezervisanje | Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-vanbilansna aktiva |
|------------------------------|--|--------------------|---|---|-----------------|--|
| A | 3,600,411 | (35,273) | 1,340,502 | 1,602,076 | (2,752) | 705,104 |
| B | 3,421,691 | (65,059) | 1,112,945 | 2,566,118 | (6,033) | 39,348 |
| V | 5,538,788 | (141,383) | 424,490 | 1,664,773 | (10,401) | 191,714 |
| G | 868,835 | (32,531) | 2,661 | 369,441 | (6,824) | - |
| D | 208,992 | (51,966) | - | 2,500 | (526) | - |
| Ukupno na 30.06.2019. | 13,638,717 | (326,212) | 2,880,597 | 6,204,908 | (26,536) | 936,166 |
| Ukupno na 31.12.2019. | 14,190,825 | (283,740) | 3,942,690 | 6,202,730 | (21,663) | 1,058,280 |

g) Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke, na nivou interne klase rizika (kod pravnih lica) i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica), kao i sektorske pripadnosti.

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica i preduzetnika na nivou pojedinačnog potraživanja.

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 341,612 hiljade dinara na dan 30. juna 2020. godine (31. decembra 2019: 144,089), dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 54,724 hiljada dinara (31. decembra 2019: 34,417).

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 1,761 hiljada dinara (31. decembra 2019.: 651), dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 594 hiljade dinara (31. decembra 2019: 331).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

35. RIZIK LIKVIDNOSTI**a) Ročna struktura sredstava i obaveza**

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Prilivi i odlivi prikazani u tabeli nisu diskontovani.

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 30. juna 2020. godine prikazana je kako sledi:

| | U hiljadama dinara | | | | | |
|---|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | <u>Do 1 meseca</u> | <u>Od 1 do 3 meseca</u> | <u>Od 3 do 12 meseci</u> | <u>Preko 1 godine</u> | <u>Bez roka dospeća</u> | <u>Ukupno</u> |
| AKTIVA | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | 3,832,742 | - | - | - | 17,227 | 3,849,969 |
| Potraživanja po osnovu derivata | - | - | - | - | 1,600 | 1,600 |
| Hartije od vrednosti | - | - | 161 | 285,254 | 7,751 | 293,166 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,420,108 | 28,774 | 507,295 | 7,003 | - | 1,963,180 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 2,142,666 | 1,749,373 | 3,685,980 | 3,097,983 | - | 10,676,002 |
| Investicije u zavisna društva | - | - | - | 114 | - | 114 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 20,089 | 20,089 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 1,391,116 | 1,391,116 |
| Investicione nekretnine | - | - | - | - | 246,157 | 246,157 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | - | 10,443 | 10,443 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - | 25,051 | 25,051 |
| Ostala sredstva | 423,839 | 12,155 | 30,287 | 3,698 | - | 469,979 |
| Ukupno aktiva | <u>7,819,355</u> | <u>1,790,302</u> | <u>4,223,723</u> | <u>3,394,052</u> | <u>1,719,434</u> | <u>18,946,866</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

35. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)**a) Ročna struktura sredstava i obaveza (Nastavak)**

| OBAVEZE | | | | | | U hiljadama dinara |
|---|------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Preko 1 godine | Bez roka dospeća | Ukupno |
| Obaveze po osnovu derivata | - | - | - | - | 7,384 | 7,384 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci | 709,981 | 592,000 | 440,152 | 147,557 | 4,841 | 1,894,531 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 2,745,227 | 1,079,100 | 4,174,676 | 4,133,706 | 75,700 | 12,208,409 |
| Rezervisanja | - | - | - | 51,298 | - | 51,298 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | 119,503 | 119,503 |
| Ostale obaveze | 532,320 | 21,321 | 18,927 | 14,583 | - | 587,151 |
| Ukupna pasiva | 3,987,528 | 1,692,421 | 4,633,755 | 4,347,144 | 207,428 | 14,868,276 |
| Ročna neusklađenost | | | | | | |
| Na dan 30. juna 2020. | 3,831,827 | 97,881 | (410,032) | (953,092) | 1,512,006 | 4,078,590 |
| Na dan 31. decembra 2019. | 3,591,172 | 1,332,614 | 98,976 | (2,314,031) | 1,362,632 | 4,071,363 |

Plasmani i obaveze bez ugovorenog roka dospeća raspoređeni su u ročni okvir bez roka.

Statističkom analizom kretanja transakcionih depozita u poslednjih godinu dana, Banka je utvrdila da su isti u većem delu stabilna kategorija obaveza Banke, te da se po tom osnovu u narednih godinu dana ne mogu očekivati značajni odlivi po osnovu ovih depozita koji bi ugrozili likvidnost Banke. Deo ovih depozita koji je sa 30. junom 2020. godine procenjen kao nestabilna kategorija depozita svrstan je u ročnu grupu do 7 dana, dok je preostali deo istih prebačen u ročnu grupu preko 1 godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

35. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

b) Pokazatelj likvidnosti prema regulativi NBS

Vrednost pokazatelja likvidnosti utvrđenog prema regulativi NBS na dan 30. juna 2020. i 2019. godine i relevantne vrednosti u toku prve polovine 2020. i 2019. godine date su u sledećim tabelama:

| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pokazatelj likvidnosti | | |
| 30. juna | 1.70 | 1.42 |
| Prosek 1/2 godine | 1.64 | 1.92 |
| Najniži iznos | 1.14 | 1.11 |
| Najviši iznos | 2.62 | 2.92 |
| | <u>2020.</u> | <u>2019.</u> |
| Uži pokazatelj likvidnosti | | |
| 30. juna | 1.37 | 1.05 |
| Prosek 1/2 godine | 1.26 | 1.14 |
| Najniži iznos | 0.77 | 0.54 |
| Najviši iznos | 1.72 | 1.68 |
| | <u>30.06.2020</u> | <u>30.06.2019</u> |
| Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom | 143.20% | 119.73% |

c) Interni pokazatelji likvidnosti

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije na dan 30. juna 2019. i 31. decembra 2018. godine:

Pokazatelj promptne likvidnosti / likvidnih sredstava predstavlja procentualno učešće likvidne aktive dospeća do 7 dana / 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije i ukupne aktive.

Pokazatelj vanbilansnih obaveza predstavlja procentualno učešće vanbilansnih obaveza po kojima može doći do plaćanja ponderisanih usvojenim ponderima utvrđenim na osnovu izvršene analize i likvidne aktive dospeća do 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije.

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>30.06.2019.</u> |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pokazatelj promptne likvidnosti | 20.88% | 10.24% |
| Pokazatelj likvidnih sredstava | 21.82% | 11.36% |
| Pokazatelj vanbilansnih obaveza | 14.67% | 28.23% |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

36. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi na dan 30. juna 2020. godine prikazana je u sledećim tabelama:

a) Analiza dispariteta kamatno osetljive aktive i obaveza

| | U hiljadama dinara | | | | | Ukupno |
|--|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--|-------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 6 meseci | Od 6 do 12 meseci | Preko 1 godine | Aktiva koja nije izložene riziku kamatne stope | |
| AKTIVA | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | 2,369,985 | - | - | - | 1,479,984 | 3,849,969 |
| Potraživanja po osnovu derivata | | | | | | |
| Hartije od vrednosti | - | - | - | - | 1,600 | 1,600 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | - | - | - | 285,253 | 7,913 | 293,166 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 13,725 | 408,209 | 125,395 | 7,031 | 1,408,820 | 1,963,180 |
| Investicije u zavisna društva | - | - | - | - | 114 | 114 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 20,089 | 20,089 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 1,391,116 | 1,391,116 |
| Investicione nekretnine | - | - | - | - | 246,157 | 246,157 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | - | 10,443 | 10,443 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - | 25,051 | 25,051 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | 469,979 | 469,979 |
| Ukupna aktiva | 4,406,401 | 3,396,461 | 2,519,094 | 3,265,560 | 5,359,350 | 18,946,866 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

36. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)**a) Analiza dispariteta kamatno osetljive aktive i obaveza (Nastavak)**

| | U hiljadama dinara | | | | | Ukupno |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--|-------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 6 meseci | Od 6 do 12 meseci | Preko 1 godine | Obaveze koje nisu izložene riziku kamatne stope | |
| OBAVEZE | | | | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | - | - | - | - | 7,384 | 7,384 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci | 1,194,601 | 350,000 | 285,152 | - | 64,778 | 1,894,531 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 4,116,364 | 2,922,528 | 1,284,249 | 1,115,488 | 2,769,780 | 12,208,409 |
| Rezervisanja | - | - | - | - | 51,298 | 51,298 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | 119,503 | 119,503 |
| Ostale obaveze | 919 | 2,888 | 3,669 | 10,865 | 568,810 | 587,151 |
| Ukupno obaveze | 5,311,884 | 3,275,416 | 1,573,070 | 1,126,353 | 3,581,553 | 14,868,276 |
| Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa | | | | | | |
| - Na dan 30. jun 2020. | <u>(905,483)</u> | <u>121,045</u> | <u>946,024</u> | <u>2,139,207</u> | <u>1,777,797</u> | <u>4,078,590</u> |
| - Na dan 31. decembra 2019. | <u>(3,599,728)</u> | <u>1,955,510</u> | <u>820,059</u> | <u>2,669,796</u> | <u>2,225,726</u> | <u>4,071,363</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

36. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)**b) Analiza osetljivosti prihoda od kamata Banke na promene kamatnih stopa**

| | U hiljadama dinara | | | | | | | |
|--|--------------------|--------------|-------------|--------------|---|------------|-------------|--------------|
| | 50bp | | | | Promena u nivou kamatnih stopa -50bp | | | |
| | RSD | EUR | USD | Ukupno | RSD | EUR | USD | Ukupno |
| Efekat na kamatno osetljivu aktivu | 3,680 | 611 | 117 | 4,408 | (3,680) | (611) | (117) | (4,408) |
| Efekat na kamatno osetljivu obavezu | (2,974) | (1,068) | (21) | (4,063) | 2,974 | 1,068 | 21 | 4,063 |
| Neto efekat promene kamatnih stopa: | | | | | | | | |
| 30.jun 2020. godine | 706 | (457) | 96 | 345 | (706) | 457 | (96) | (345) |
| 31.decembar 2019. godine | 589 | (730) | (86) | (227) | (589) | 730 | 86 | 227 |

Banka vrši analizu izloženosti riziku od promene kamatnih stopa na dinamičkoj osnovi, uzimajući u obzir alternativne izvore finansiranja i plasmane, pre svega kredite i depozite budući da oni predstavljaju najznačajnije kamatonosne pozicije.

U slučaju da je kamatna stopa na obaveze po depozitima u stranoj valuti na dan 30. juna 2020. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, rezultat za prvu polovinu 2020. godine nakon oporezivanja bio bi manji za 1,089 hiljada dinara, kao rezultat većih rashoda od kamata.

Da je kamata na obaveze po depozitima u dinarima na dan 30. juna 2020. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, rezultat za prvu polovinu 2020. godine bio bi manji za 2,974 hiljade dinara, kao rezultat većih rashoda od kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u stranoj valuti i indeksirane kretanjem deviznog kursa na dan 30. juna 2020. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, rezultat za prvu polovinu 2020. godine bio bi manji za 728 hiljada dinara, kao rezultat manjih prihoda kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u dinarima na dan 30. juna 2020. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, rezultat za prvu polovinu 2019. godine nakon oporezivanja bio bi manji za 3,680 hiljada dinara, kao rezultat manjih prihoda od kamata.

| Stanje na dan | U hiljadama dinara | | |
|---------------------------|---|-------------------------|---------------------|
| | Promena kamatnih stopa u procentnim poenima | Promena neto kamate u % | Promena neto kamate |
| 30. jun 2020. godine | +/-0.5 | -/+0.07 | -/+345 |
| 31. decembar 2019. godine | +/-0.5 | -/+0.04 | -/+227 |

36. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)**c) Koeficijent osetljivosti i relativni disperitet**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi prati se i kroz odnos kamatonosne aktive i pasive na koju se plaća kamata (koeficijenta osetljivosti) i kroz odnos kumulativnog disperiteta i ukupne aktive (relativni disparitet).

| <u>Stanje na dan</u> | U hiljadama dinara | | <u>Koeficijent osetljivosti</u> | <u>Relativni disparitet</u> |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| | <u>Kamatno osetljiva aktiva</u> | <u>Kamatno osetljiva pasiva</u> | | |
| 30. jun 2020. godine | 13,587,516 | 11,286,723 | 1.20 | 0.22 |
| 31. decembar 2019. godine | 15,134,902 | 13,289,265 | 1.14 | 0.20 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

37. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA

- a) Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 30. juna 2020. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | | | | | | |
|---|--------------------|----------------|-----------------|---------------|---|--|-------------------|
| | EUR | USD | CHF | Ostale valute | Ukupno podbilans osetljiv na promenu deviznog kursa | Podbilans neosetljiv na promenu deviznog kursa | Ukupno |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | 916,306 | 90,362 | 63,852 | 30,834 | 1,101,354 | 2,748,615 | 3,849,969 |
| Potraživanja po osnovu derivata | - | 1,600 | - | - | 1,600 | - | 1,600 |
| Hartije od vrednosti | 112,735 | 172,518 | - | - | 285,253 | 7,913 | 293,166 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,135,830 | 64,237 | 49,541 | 39,027 | 1,288,635 | 674,545 | 1,963,180 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 2,925,083 | 59,244 | - | - | 2,984,327 | 7,691,675 | 10,676,002 |
| Ostala sredstva | 313,297 | 113,338 | - | - | 426,635 | 1,736,314 | 2,162,949 |
| Ukupna aktiva | 5,403,251 | 501,299 | 113,393 | 69,861 | 6,087,804 | 12,859,062 | 18,946,866 |
| OBAVEZE | | | | | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | - | 2,706 | - | - | 2,706 | 4,678 | 7,384 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci | 280,709 | 450 | - | - | 281,159 | 1,613,372 | 1,894,531 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 4,877,031 | 644,228 | 47,732 | 64,357 | 5,633,348 | 6,575,061 | 12,208,409 |
| Rezervisanja | 5,887 | 5,151 | - | 3,025 | 14,063 | 37,235 | 51,298 |
| Ostale obaveze | 136,617 | 289,019 | 1 | 2,701 | 428,338 | 278,316 | 706,654 |
| Ukupno obaveze | 5,300,244 | 941,554 | 47,733 | 70,083 | 6,359,614 | 8,508,662 | 14,868,276 |
| Neto svop pozicija | 199,879 | 453,382 | (65,576) | - | 587,684 | - | 587,684 |
| Neto devizna pozicija | | | | | | | |
| - Na dan 30. juna 2020. | 302,886 | 13,127 | 84 | (222) | 315,874 | 4,350,400 | 4,666,274 |
| - Na dan 31. decembra 2019. | (132,922) | 49,285 | 198 | 6,737 | (76,702) | 4,148,065 | 4,071,363 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

37. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

b) Devizni podbilans Banke po valutama, sa stanjem na dan 30. juna 2020. godine, prikazan je u sledećoj tabeli:

| | | U hiljadama dinara | | | | | |
|----------------|--------|--------------------|--------------------------------|----------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | | EUR | Devizna klauzula vezana za EUR | USD | Devizna klauzula vezana za USD | Ostale valute - prevedene u EUR | Ukupno devizni podbilans |
| Aktiva | Dinari | 2,863,032 | 2,540,220 | 500,308 | 991 | 183,254 | 6,087,805 |
| | EUR | 24,350 | 21,605 | 4,255 | 8 | 1,559 | 51,778 |
| Obaveze | Dinari | 5,279,107 | 21,138 | 941,554 | - | 117,816 | 6,359,614 |
| | EUR | 44,900 | 180 | 8,008.05 | - | 1,002 | 54,089 |
| Svop | Dinari | 199,879 | 453,382 | (65,576) | - | - | 587,684 |
| | EUR | 1,700 | 3,856 | -558 | - | - | 4,998 |

37. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva:

| | Ukupno | U hiljadama dinara Promena u kursu | |
|---|------------------|---------------------------------------|------------------|
| | | 10% | -10% |
| AKTIVA | | | |
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | 1,101,354 | 110,135 | (110,135) |
| Potraživanja po osnovu derivata | 1,600 | 160 | (160) |
| Hartije od vrednosti | 285,253 | 28,525 | (28,525) |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,288,635 | 128,864 | (128,864) |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 2,984,327 | 298,433 | (298,433) |
| Ostala sredstva | 426,635 | 42,664 | (42,664) |
| Ukupna aktiva | 6,087,805 | 608,780 | (608,780) |
| OBAVEZE | | | |
| Obaveze po osnovu deriva | 2,706 | (271) | 271 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci | 5,633,348 | (563,335) | 563,335 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 281,159 | (28,116) | 28,116 |
| Rezervisanja | 14,064 | (1,406) | 1,406 |
| Ostale obaveze | 428,338 | (42,834) | 42,834 |
| Ukupne obaveze | 6,359,614 | (635,961) | 635,961 |
| Neto svop pozicija | 587,684 | 138,227 | (138,227) |
| Neto izloženost deviznom riziku: | | | |
| 30. juna 2020.godine | | 111,046 | (111,046) |
| 31.decembar 2018. godine | | (7,670) | 7,670 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

37. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

a) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva (Nastavak):

U slučaju da je na dan 30. juna 2020. godine domaća valuta (RSD) zabeležila pad za 10% u odnosu na strane valute, dobit za prvo polugođe 2020. godine nakon oporezivanja bila bi manja za RSD 111,046 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U slučaju da je na dan 30. juna 2020. godine domaća valuta (RSD) zabeležila rast za 10% u odnosu na strane valute, a sve ostale varijable ostale nepromenjene, dobit za prvo polugođe 2020. godine nakon oporezivanja bila bi veća za RSD 111,046 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U odnosu na 2019. godinu, dobit u prvom polugođu 2019. godine je bila više pod uticajem promena kursa stranih valuta, prvenstveno usled većeg iznosa neto otvorene devizne pozicije Banke u odnosu na kraj 2019. godine.

37. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

d) Pokazatelj deviznog rizika

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>30.06.2019.</u> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pokazatelj deviznog rizika | | |
| 30. jun | 7.80% | 7.95% |
| Prosek 1/2 godine | 5.74% | 7.57% |
| Najniži iznos | 0.07% | 5.49% |
| Najviši iznos | 16.00% | 13.43% |

Pokazatelj deviznog rizika se u toku 2020. godine kretao u rasponu od 0.07% do 16.00%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

38. RIZIK ZEMLJE

Izloženost Banke prema drugim zemljama data je u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | |
|---------------|---------------------------|-------------------|
| | <u>30.06.2020</u> | <u>31.12.2019</u> |
| Evropa-EU | 1,314,555 | 1,414,113 |
| Evropa-ostalo | 756 | 245,693 |
| Afrika | 57,695 | - |
| Azija | 183,580 | 151 |
| Ukupno | <u>1,556,587</u> | <u>1,659,957</u> |

Potraživanja se najvećim delom odnose na plasmane po osnovu stanja na računima kod ino banaka 82.42% (2019: 67.73%).

39. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

Na dan 30. juna 2020. godine, Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

a) Adekvatnost kapitala Banke

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 30. juna 2020. i 31. decembra 2019. godine, kao i koeficijenti adekvatnosti kapitala:

| | <u>30.06.2020.</u> | <u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2019.</u> |
|---|--------------------------|---|
| Regulatorni kapital | | |
| Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 2,912,133 | 2,912,133 |
| Stečene sopstvene akcije | - | - |
| Neraspoređena dobit iz ranijih godina | - | - |
| Emisiona premija | 168,164 | 168,164 |
| Rezerve iz dobiti | - | - |
| Osnovni kapital | <u>3,080,297</u> | <u>3,080,297</u> |
| Gubici iz ranijih godina | - | - |
| Ostale rezerve | - | - |
| Revalorizacione rezerve | 725,373 | 725,150 |
| Nematerijalna ulaganja | <u>(20,089)</u> | <u>(23,101)</u> |
| Potrebna rezerva iz dobiti | 265,916 | 80,530 |
| Odbitne stavke od kapitala | - | - |
| Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru | (114) | (114) |
| Ukupan kapital (1) | 4,051,383 | 3,862,762 |
| Izloženosti rizicima | | |
| Izloženost kreditnom riziku | 13,531,885 | 13,074,352 |
| Izloženost riziku druge ugovorne strane | - | - |
| Izloženost deviznom riziku | 347,460 | 333,135 |
| Izloženost operativnom riziku | <u>1,199,638</u> | <u>1,199,638</u> |
| Izloženost cenovnom riziku | - | - |
| Ukupno (2) | <u>15,078,983</u> | <u>14,607,125</u> |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100) | <u>26.87%</u> | <u>26.44%</u> |

Obračun adekvatnosti kapitala izvršen je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, koja je usklađena sa Bazel III standardima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

39. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

a) Adekvatnost kapitala Banke (Nastavak)

Na dan 30. jun 2020. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio je 26.87%, dok je regulatorni kapital iznosio RSD 4,051,383 hiljada, odnosno EUR 34,458 hiljade, prema zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

b) Pokazatelji poslovanja

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

| Pokazatelji poslovanja | Propisani | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
|---|------------------|--------------------|--------------------|
| | Minimum EUR | | |
| 1.Kapital | 10 miliona | 34,45 | 32,85 |
| 2.Adekvatnost kapitala | Minimum 8% | 26.87% | 26.44% |
| | Maksimum | | |
| 3.Ulaganja Banke | 60% kapitala | 40.62% | 41.17% |
| 4.Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital | Maksimum 400% | 221.50% | 166.81% |
| 5.Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti: | | | |
| - u trećem mesecu izveštajnog perioda | Minimum 1 | 1.59 | 1.55 |
| | Maksimum | | |
| 6.Pokazatelj deviznog rizika | 20% kapitala | 7.80% | 3.44% |

40. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Banke procenjuje sveukupnu izloženost Banke riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanovljava rezervu.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

40. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Banke procenjuje sveukupnu izloženost Banke riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanovljava rezervu.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- **Nivo 1:** kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj kao cene) ili indirektno (tj izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

40. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jednostavnijih finansijskih instrumenata, kao kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane menadžmenta. Kotirane cene i inputi za modele su obično dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, derivate kojima se trguje i jednostavne derivate kao kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

Tabela ispod analizira finansijske instrumente merene po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, prema nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

| | U hiljadama dinara 30.06.2020 | |
|---------------------------|----------------------------------|----------------|
| | Knjigovodstvena vrednost | Fer vrednost |
| Hartije od vrednosti | 293,166 | 293,166 |
| Ukupno 30.06.2020. | 293,166 | 293,166 |
| Ukupno 31.12.2019. | 552,996 | 552,996 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

40. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

| | U hiljadama dinara | |
|---|------------------------------|-------------------|
| | Knjigovodstve na vrednost | Fer vrednost |
| Finansijska (monetarna) aktiva | | |
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | 3,849,969 | 3,849,969 |
| Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija | 1,963,180 | 1,960,043 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 10,676,002 | 10,479,815 |
| Ostala aktiva | 380 | 380 |
| Ukupno aktiva 30.06.2020. | 16,489,531 | 16,290,207 |
| Ukupno aktiva 31.12.2019. | 17,326,747 | 17,321,420 |
| Finansijska (monetarna) pasiva | | |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama | 1,894,531 | 1,880,330 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 12,208,409 | 11,988,373 |
| Ostale obaveze | 489,969 | 489,969 |
| Ukupno obaveze 30.06.2020. | 14,592,909 | 14,358,671 |
| Ukupno obaveze 31.12.2019. | 15,712,600 | 15,683,531 |

| | U hiljadama dinara | | | |
|---|--------------------|-------------------|-------|-------------------|
| | Nivo1 | Fer vrednost | | Ukupno |
| | | Nivo2 | Nivo3 | |
| Aktiva | | | | |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | 1,960,043 | - | 1,960,043 |
| Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija | - | 10,479,815 | - | 10,479,815 |
| UKUPNO 30.06.2020. | - | 12,439,858 | - | 12,439,858 |
| UKUPNO 31.12.2019. | - | 13,194,113 | - | 13,194,113 |
| Obaveze | | | | |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama | - | 1,880,330 | - | 1,880,330 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | - | 11,988,373 | - | 11,988,373 |
| Ukupno 30.06.2020. | - | 13,868,702 | - | 13,868,702 |
| Ukupno 31.12.2019. | - | 15,108,282 | - | 15,108,282 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine

ALTA banka a.d. Beograd

40. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost za 30. jun 2020:

U hiljadama dinara

| | <u>Vodi se po fer vrednosti</u> | <u>Koje se drže do dospeća</u> | <u>Kredit i potraživa-nja</u> | <u>Raspoloživo za prodaju</u> | <u>Ostala amortizovana vrednost</u> | <u>Ukupna sadašnja vrednost</u> | <u>Fer vrednost</u> |
|--|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke | - | - | - | - | 3,849,969 | 3,849,969 | 3,849,969 |
| Hartije od vrednosti | - | - | - | 293,166 | - | 293,166 | 293,166 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | - | - | 1,963,180 | - | - | 1,963,180 | 1,960,043 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | - | 10,676,002 | - | - | 10,676,002 | 10,479,815 |
| Ostala aktiva | - | - | - | - | 380 | 380 | 380 |
| Ukupno aktiva | - | 0 | 12,639,182 | 293,166 | 3,850,349 | 16,782,697 | 16,583,373 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama | - | - | - | - | 1,894,531 | 1,894,531 | 1,880,330 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | - | - | - | - | 12,208,409 | 12,208,409 | 11,988,373 |
| Ostale obaveze | - | - | - | - | 489,969 | 489,969 | 489,969 |
| Ukupno obaveze | - | - | - | - | 14,592,909 | 14,592,909 | 14,358,671 |

Sledeće metode i pretpostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 30. juna 2020. i 31. decembra 2019. godine:

40. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Ostali finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove i koja se u redovnim intervalima ponovo određuje. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti.

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatnom stopom se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća.

Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti se vrednuju po fer vrednosti korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja. Banka na dan 30. juna 2020. nije imala finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti, u materijalno značajnom iznosu.

Stoga Banka nije značajnije izložena riziku od promene fer vrednosti, a fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza Banke odgovara knjigovodstvenim iznosima finansijskih sredstava i obaveza iskazanim u priloženim finansijskim izveštajima.



Sektor finansija, izveštavanja i plana i analize

Odeljenje plana i analize

Broj: 6097/2020

Datum: 14.08.2020. godine

IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE

U PERIODU

JANUAR - JUN 2020. GODINE

Sadržaj:

| | | |
|--------|--|----|
| 1. | Uvodne napomene..... | 4 |
| 2. | Makroekonomsko okruženje | 4 |
| 2.1. | Osnovne napomene | 4 |
| 2.1.1. | BDP i industrijska proizvodnja | 4 |
| 2.1.2. | Zaposlenost i zarade..... | 4 |
| 2.1.3. | Monetarna politika, potrošačke cene i inflacija..... | 5 |
| 2.1.4. | Devizni kurs | 6 |
| 2.1.5. | Monetarni tokovi..... | 7 |
| 2.2. | Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu..... | 7 |
| 2.3. | Regulativa u izveštajnom periodu | 8 |
| 3. | Bankarski sektor..... | 9 |
| 3.1. | Bankarski sektor Srbije, stanje na dan 31.03.2020. godine | 9 |
| 4. | Poslovne aktivnosti Banke | 16 |
| 4.1. | Poslovne aktivnosti i organizaciona struktura Banke..... | 16 |
| 4.2. | Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu | 17 |
| 4.3. | Informacije o kadrovskim pitanjima..... | 18 |
| 5. | Poslovanje Banke u prvom polugodištu 2020. godine..... | 19 |
| 6. | Bilans uspeha Banke | 22 |
| 6.1. | Rezultat Banke u izveštajnom periodu..... | 22 |
| 6.2. | Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu | 23 |
| 6.3. | Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu | 24 |
| 6.4. | Neto prihodi / (rashodi) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 25 |
| 6.5. | Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi..... | 25 |
| 6.6. | Ostali rashodi..... | 25 |
| 7. | Bilans stanja Banke..... | 26 |
| 7.1. | Osnovne napomene | 26 |
| 7.2. | Gotovina i sredstva kod centralne banke..... | 28 |
| 7.3. | Hartije od vrednosti..... | 29 |
| 7.4. | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 30 |
| 7.5. | Kredit i potraživanja od komitenata..... | 31 |
| 7.5.1. | Kredit stanovništvu..... | 32 |
| 7.6. | Investicije u zavisna društva | 33 |
| 7.7. | Osnovna sredstva, nematerijalna imovina i investicione nekretnine..... | 33 |
| 7.8. | Ostala sredstva..... | 34 |
| 7.9. | Depoziti i ostale finans.obaveze prema bankama, drugim finans.organizacijama i centralnoj banci ... | 35 |
| 7.10. | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 36 |
| 7.11. | Ukupni depoziti Banke | 37 |
| 7.12. | Rezervisanja..... | 38 |
| 7.13. | Ostale obaveze..... | 38 |
| 7.14. | Kapital Banke | 39 |

| | | |
|---------|--|----|
| 7.14.1. | Struktura kapitala Banke | 39 |
| 7.14.2. | Akcijski kapital | 40 |
| 7.14.3. | Sticanje sopstvenih akcija..... | 40 |
| 8. | Vanbilansna evidencija Banke | 41 |
| 9. | Usluge Banke..... | 43 |
| 9.1. | Dinarski platni promet..... | 43 |
| 9.2. | Devizni platni promet | 43 |
| 9.3. | Devizne doznake | 43 |
| 9.4. | Poslovanje sa stanovništvom | 43 |
| 9.5. | Ogranci Banke..... | 44 |
| 10. | Likvidnost Banke | 45 |
| 10.1. | Dinarska i devizna likvidnost Banke | 45 |
| 11. | Izloženost Banke rizicima | 47 |
| 11.1. | Rizici kojima je Banka izložena..... | 47 |
| 11.2. | Adekvatnost kapitala..... | 51 |
| 11.3. | Analiza izloženosti glavnim rizicima..... | 52 |
| 11.3.1. | Kreditni rizik | 52 |
| 11.3.2. | Kreditno-devizni rizik..... | 56 |
| 11.3.3. | Rizik likvidnosti..... | 56 |
| 11.3.4. | Rizici koncentracije | 58 |
| 11.3.5. | Rizici ulaganja..... | 58 |
| 11.3.6. | Devizni rizik..... | 59 |
| 11.3.7. | Cenovni rizik | 59 |
| 11.3.8. | Kamatni rizik | 60 |
| 11.3.9. | Rizik zemlje..... | 61 |
| 12. | Ostale aktivnosti Banke | 62 |
| 12.1. | Usklađenost poslovanja..... | 62 |
| 12.2. | Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma | 62 |
| 12.3. | Informaciono-komunikaciona tehnologija..... | 63 |
| 12.4. | Upravljanje lošim plasmanima | 64 |
| 12.5. | Finansijska saradnja sa inostranstvom..... | 65 |
| 12.6. | Aktivnosti istraživanja i razvoja | 65 |
| 12.7. | Korporativna odgovornost prema društvu..... | 65 |
| 12.8. | Informacije u vezi sa ulaganjima u cilju zaštite životne sredine | 65 |
| 13. | Pregled pravila korporativnog upravljanja..... | 67 |
| 14. | Poslovanje sa povezanim licima..... | 68 |
| 15. | Razvoj Banke u narednom periodu | 69 |
| 15.1. | Strateški ciljevi Banke..... | 69 |
| 15.2. | Realizacija strateških ciljeva Banke..... | 69 |
| 15.3. | Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2020. godini | 70 |
| 16. | Događaji nakon protoka poslovne godine..... | 72 |

1. Uvodne napomene

Izveštaj o poslovanju ALTA banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) obuhvata period poslovanja Banke od 01. januara do 30. juna 2020. godine (u daljem tekstu: izveštajni period) i ima za cilj analizu i ocenu profitabilnosti i produktivnosti poslovanja Banke, kao i analizu stanja i dinamike vrednosti njene poslovne imovine i izvora finansiranja tokom izveštajnog perioda.

Osnovu za analizu činili su pojedinačni izveštaji o poslovanju organizacionih celina i računovodstveni podaci preuzeti iz glavne knjige Banke.

2. Makroekonomsko okruženje

2.1. Osnovne napomene

2.1.1. BDP i industrijska proizvodnja

Prema preliminarnoj proceni Republičkog zavoda za statistiku realni međugodišnji pad bruto domaćeg proizvoda u drugom kvartalu tekuće godine u odnosu na isti period prethodne godine iznosio je 6.50%.

Prema poslednjim zvaničnim podacima, realni rast BDP u prvom kvartalu 2020. godine, u odnosu na isti period 2019. godine, iznosio je 5.00%. Desezonirana serija podataka pokazuje pad bruto domaćeg proizvoda u prvom kvartalu tekuće godine od 0.60% u odnosu na poslednji kvartal 2019. godine.

Posmatrano po delatnostima, u prvom kvartalu tekuće godine, u odnosu na isti period prethodne godine, značajan realni rast bruto dodate vrednosti zabeležen je u sektoru građevinarstva (19.60%), sektoru informisanja i komunikacija (11.80%), sektoru državne uprave i obaveznog socijalnog osiguranja, obrazovanja i zdravstvene i socijalne zaštite (11.80%) i sektoru industrije i snabdevanja vodom i upravljanja otpadnim vodama (4.50%).

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, industrijska proizvodnja je u junu tekuće godine veća za 2.60% u odnosu na jun 2019. godine, dok je u odnosu na prosek 2019. godine, manja za 0.10%. Najveći uticaj na rast industrijske proizvodnje imale su: Proizvodnja derivata nafte, Proizvodnja prehrambenih proizvoda, Proizvodnja farmaceutskih proizvoda i preparata i Proizvodnja hemikalija i hemijskih proizvoda. Industrijska proizvodnja je u periodu januar - jun tekuće godine, u poređenju sa istim periodom prethodne godine, manja za 1.80%.

2.1.2. Zaposlenost i zarade

Prema poslednjem objavljenom izveštaju Republičkog zavoda za statistiku (kvartalna Anketa o radnoj snazi) stopa nezaposlenosti, koja predstavlja učešće nezaposlenih u ukupnom broju aktivnih stanovnika (zaposleni i nezaposleni), u Republici Srbiji iznosila je u I kvartalu 2020. godine 9.70%.

Stopa zaposlenosti predstavlja procenat zaposlenih u ukupnom stanovništvu starom 15 i više godina i u I kvartalu tekuće godine iznosila je 48.70%.

Shodno prethodnom, stopa nezaposlenosti je u I kvartalu tekuće godine zabeležila pad od 2.4 procentna poena (31.03.2019: 12.10%), dok je stopa zaposlenosti zabeležila rast od 1.4 procentna poena u odnosu na I kvartal 2019. godine (31.03.2019: 47.30%).

Poslednja zvanično objavljena prosečna bruto zarada obračunata za maj tekuće godine iznosila je 81,464 dinara, dok je prosečna neto zarada iznosila 58,892 dinara, odnosno, 501 evro.

U poređenju sa istim mesecom prethodne godine, prosečna bruto zarada za maj 2020. godine nominalno je veća za 6.50%, a realno za 5.80%, dok je prosečna neto zarada nominalno veća za 6.30%, odnosno, za 5.60% realno.

2.1.3. Monetarna politika, potrošačke cene i inflacija

Radi definisanja okvira za odlučivanje o monetarnoj politici na srednji rok i usidranja i stabilizacije inflacionih očekivanja, Narodne banke Srbije je odredila ciljanu stopu ukupne inflacije (sa dozvoljenim odstupanjem), merene godišnjom procentualnom promenom indeksa potrošačkih cena, za period od januara 2019. do decembra 2021. godine, u visini 3.00%, sa dozvoljenim odstupanjem ± 1.5 p. p.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, međugodišnja inflacija je u mesecu junu tekuće godine bila u granicama cilja i iznosila je 1.60%. Bazna inflacija (indeks potrošačkih cena po isključenju hrane, energije, alkohola i cigareta) je nastavila stabilno kretanje i u junu je iznosila 1.40% međugodišnje.

Imajući u vidu negativne efekte virusa korona Covid-19 na privrednu aktivnost i istovremeno održavanje inflacije u granicama cilja u srednjem roku, tokom izveštanog perioda, NBS je tri puta umanjila referentnu kamatnu stopu, tako da je ona na dan 30.06.2020. godine iznosila 1.25%.

Odluka o ublažavanju monetarne politike doneta je usled negativnog efekta virusa po globalni privredni rast, što se odrazilo i na kretanja na međunarodnom robnom i finansijskom tržištu, kao i na odluke centralnih banaka i vlada zemalja širom sveta.

Prema oceni NBS, inflacija bi u ostatku godine trebalo da se kreće oko donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja u uslovima niže agregatne tražnje, kao i nižih uvoznih cena, uključujući i cene nafte. Postepeno približavanje inflacije centralnoj vrednosti cilja očekuje se u srednjem roku, čemu bi trebalo da doprinese oporavak tražnje, podstaknut merama monetarne i fiskalne politike.

U narednoj tabeli prikazane su prosečne vrednosti referentne kamatne stope Narodne banke Srbije tokom 2020. i 2019. godine.

Tabela 1. Prosečna referentna kamatna stopa u 2020. i 2019. godini

| Period | 2020. | 2019. |
|---------------|--------------|--------------|
| Januar | 2.25% | 3.00% |
| Februar | 2.25% | 3.00% |
| Mart | 1.91% | 3.00% |
| April | 1.57% | 3.00% |
| Maj | 1.50% | 3.00% |
| Jun | 1.33% | 3.00% |
| Prosek | 1.80% | 3.00% |

Prosečna referentna kamatna stopa, tokom prvog polugodišta tekuće godine, iznosila je 1.80% i bila je za 1.20 p.p niža od prosečne referente kamatne stope tokom istog perioda 2019. godine (prosek jan-jun 2019: 3.00%).

U narednoj tabeli prikazane su vrednosti realizovanih kamatnih stopa na blagajničke zapise i viškove likvidnosti kod Narodne banke Srbije tokom izveštajnog perioda.

Tabela 2. Realizovane kamatne stope na blagajničke zapise i viškove likvidnosti kod NBS u toku 2020. godine

| Period | Beonia (kraj perioda) | NBS | |
|---------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | Blagajnički zapisi | Viškovi likvidnosti |
| Januar | 1.02% | - | 1.00% |
| Februar | 1.04% | - | 1.00% |
| Mart | 0.90% | - | 0.88% |
| April | 0.53% | - | 0.59% |
| Maj | 0.51% | - | 0.50% |
| Jun | 0.26% | - | 0.36% |
| Prosek | 0.71% | - | 0.73% |

2.1.4. Devizni kurs

Tokom izveštajnog perioda prevladavao je stabilan kurs dinara ka evru. Stabilnosti na deviznom tržištu najviše su doprinele učestale intervencije NBS na domaćem međubankarskom tržištu usled prisutnih potencijalno izraženijih deprecijacijskih pritisaka.

Narodna banka Srbije je u cilju sprečavanja prekomernih kratkoročnih oscilacija dinara tokom prvog polugodišta 2020. godine na međubankarskom deviznom tržištu neto prodala 1,030 mil. evra (jan-jun 2019: neto kupila 960 mil. evra). Tokom izveštajnog perioda, u međubankarskoj trgovini (MTD) realizovano je ukupno 3,436.2 mil. evra. Najveći obim trgovine na MTD-u na dnevnom nivou iznosio je 90.63 mil. evra (dana 22.04.2020.), a najmanji 7.77 mil. evra (dana 30.04.2020.).

Na dan 30.06.2020. godine kurs dinara prema evru iznosio je 117.5760, dok je na dan 31.12.2019. godine iznosio 117.5928. Tokom prvog polugođa tekuće godine, najviša vrednost evra prema dinaru iznosila je 117.6739 (dana 13.03.2020.), a najniža 117.4966 (dana 30.03.2020.). Kurs EUR/USD se kretao u rasponu od 1.0746 do 1.1401, i sa 30.06.2020. godine iznosio je 1.1237.

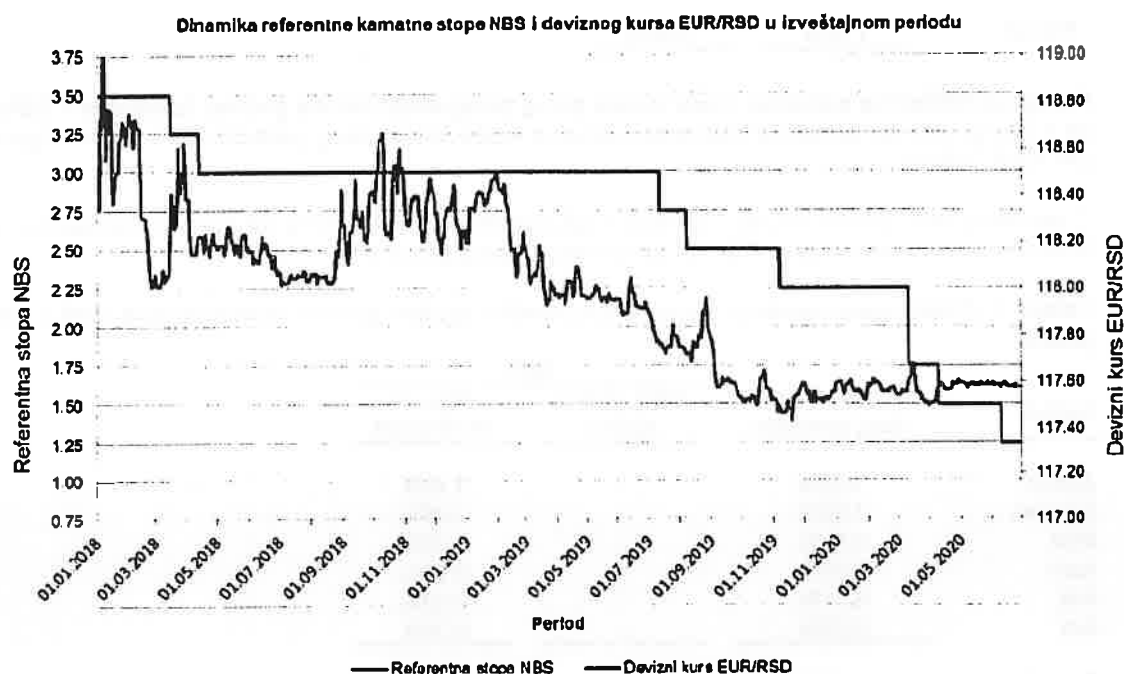
U narednoj tabeli prikazano je kretanje deviznog kursa EUR/RSD tokom 2020. i 2019. godine.

Tabela 3. Dinamika kretanja deviznog kursa EUR/RSD, stanje na kraju meseca

| Mesec | 2020. | | 2019. | |
|---------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | Devizni kurs krajem meseca | Promena od početka godine | Devizni kurs krajem meseca | Promena od početka godine |
| Januar | 117.58 | -0.01% | 118.43 | 0.20% |
| Februar | 117.54 | -0.04% | 118.18 | -0.01% |
| Mart | 117.50 | -0.08% | 117.97 | -0.19% |
| April | 117.60 | 0.00% | 117.95 | -0.20% |
| Maj | 117.59 | 0.00% | 117.96 | -0.20% |
| Jun | 117.58 | -0.01% | 117.91 | -0.24% |
| Prosek | 117.57 | | 118.10 | |

U sledećem grafikonu prikazan je uporedni pregled referentne kamatne stope NBS i deviznog kursa EUR/RSD od 2018. godine do kraja izveštajnog perioda.

Graf 1. Uporedni pregled referentne kamatne stope NBS i deviznog kursa EUR/RSD



2.1.5. Monetarni tokovi

Tokom juna tekuće godine, beleži se rast kreditne zaduženosti svih korisnika. Ukupni plasmani bankarskog sektora zabeležili su, na kraju izveštajnog perioda, rast od 6.10% u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine. U narednoj tabeli prikazano je stanje duga po bankarskim kreditima.

Tabela 4. Stanje duga po bankarskim kreditima na dan 30. jun 2020. godine

| Korisnik kredita | u mil. dinara | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. |
| Pravna lica | 1,540,809 | 1,493,196 | 1,454,072 |
| Preduzetnici | 57,584 | 52,987 | 52,779 |
| Stanovništvo | 1,119,379 | 1,073,696 | 1,054,438 |
| UKUPNO: | 2,717,572 | 2,619,879 | 2,561,289 |

Izvor: Udruženje banaka Srbije, Kredit biro

Na kraju prvog polugodišta tekuće godine, došlo je do ukupnog pada učešća docnje u dugu po osnovu bankarskih kredita svih korisnika. Na dan 30. jun 2020. godine, pravna lica imala su docnju u otplati kredita od 4.50%, što u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine predstavlja pad od 1 p.p., dok je docnja kod stanovništva na kraju istog perioda na nivou od 2.20% (31.12.2019: 3.00%) - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 5. Učešće docnje u dugu po osnovu kredita, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| Korisnik kredita | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. |
|------------------|--------------|--------------|--------------|
| Pravna lica | 4.50% | 4.90% | 5.50% |
| Preduzetnici | 5.00% | 5.70% | 5.60% |
| Stanovništvo | 2.20% | 3.00% | 3.00% |
| UKUPNO: | 3.60% | 4.10% | 4.50% |

Izvor: Udruženje banaka Srbije, Kredit biro

Napomena. Docnja kod pravnih lica i preduzetnika predstavlja dospelu nenaplaćenu obavezu preko 15 dana, a kod fizičkih lica preko 60 dana.

2.2. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu

Na kraju prvog polugodišta tekuće godine indeks BELEX 15 iznosio je 665.85 indeksnih poena, i umanjen je za 16.94% u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine. Takođe, opšti indeks akcija, BELEX line, zabeležio je pad od 13.28% i krajem juna 2020. godine iznosio je 1,497.57 indeksnih poena.

Tabela 6. Vrednost indeksa Beogradske berze, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| Opis | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. | Index |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| BELEX 15 | 665.85 | 636.53 | 801.69 | 83.1 |
| BELEX line | 1,497.57 | 1,436.13 | 1,726.82 | 86.7 |

Izvor: Belex

2.3. Regulativa u izveštajnom periodu

Tokom izveštajnog perioda Narodna banka Srbije donela je čitav set mera s ciljem podrške građanima i ekonomiji u uslovima pandemije korona virusa.

Najznačajnija među njima je **Odluka o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema**. Ovom odlukom uređuju se mere i aktivnosti koje je banka dužna da primeni u uslovima pandemije izazvane Covid-19, radi očuvanja stabilnosti finansijskog sistema u Republici Srbiji zbog mogućnosti suočavanja sa teškoćama u otplati obaveza dužnika. Banka je dužna da dužnicima ponudi zastoje u otplati obaveza (moratorijum). Zastoj u plaćanju mogu koristiti privredna društva, preduzetnici i građani, po osnovu svojih kreditnih obaveza. Klijenti koji prihvate zastoj (moratorijum) u otplati neće imati obavezu plaćanja svojih kreditnih obaveza, ni po osnovu kamate ni po osnovu glavnice, u roku od 90 dana.

Kasnijom dopunom ove Odluke propisano je da banka može fizičkom licu odobriti stambeni kredit koji je obezbeđen hipotekom na nepokretnosti pod uslovom da je obezbedila da iznos tog kredita nije veći od 90% vrednosti te nepokretnosti, ako se taj kredit odobrava fizičkom licu za kupovinu prve stambene nepokretnosti, odnosno, da se krediti za ove namene mogu odobravati sa 10% učešća.

3. Bankarski sektor

3.1. Bankarski sektor Srbije, stanje na dan 31.03.2020. godine

Na kraju prvog kvartala tekuće godine u bankarskom sektoru Srbije poslovalo je dvadeset šest (26) banaka (31.12.2019: 26 banaka).

Bankarski sektor je i krajem marta tekuće godine značajno segmentiran, što se ogleda u činjenici da pet (5) poslovnih banaka ima tržišno učešće, mereno učešćem pojedinačne banke u ukupnoj neto aktivni bankarskog sektora, od 53.25%.

Ukupna neto aktiva bankarskog sektora, na dan 31. mart 2020. godine, iznosi 35,512.6 mil. evra i u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine realno je uvećana za 2.25%, odnosno, za 781.4 mil. evra (31.12.2019: 34,731.2 mil. evra).

Sa ukupnom neto aktivom od 5,385.27 mil. evra i učešćem od 15.16% u ukupnoj neto aktivni bankarskog sektora, na dan 31. mart 2020. godine, "Banca Intesa" je pojedinačno najveća banka u bankarskom sistemu Srbije, dok prvoplasirane tri (3) banke beleže kumulativno učešće u neto aktivni bankarskog sektora od 36.88%.

Na isti dan, Banka sa neto aktivom u iznosu od 149.33 mil. evra zauzima dvadeseto (20.) mesto po iznosu ukupne neto aktivne bankarskog sektora, što predstavlja dve (2) pozicije niže u odnosu na onu sa kraja 2019. godine - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 7. Neto aktiva bankarskog sektora Srbije, stanje na dan 31.03.2020. godine

| u mil. evra | | | | | | |
|-------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Rang | Naziv banke | 31.03.2020. | Učešće | 31.12.2019. | Promena | Index |
| 1. | Banca Intesa | 5,385.27 | 15.16% | 5,549.92 | -164.65 | 97.0 |
| 2. | Unicredit Bank Srbija | 3,950.73 | 11.12% | 3,755.14 | 195.59 | 105.2 |
| 3. | Komercijalna banka | 3,762.49 | 10.59% | 3,676.93 | 85.56 | 102.3 |
| 4. | OTP Banka Srbija | 2,916.11 | 8.21% | 2,853.62 | 62.48 | 102.2 |
| 5. | Raiffeisen banka | 2,896.37 | 8.16% | 2,711.93 | 184.44 | 105.8 |
| 6. | Erste Bank | 2,187.33 | 6.16% | 1,968.24 | 219.10 | 111.1 |
| 7. | Poštanska štedionica | 2,140.53 | 6.03% | 1,937.25 | 203.29 | 110.5 |
| 8. | AIK banka | 1,949.09 | 5.49% | 1,901.48 | 47.61 | 102.5 |
| 9. | Vojvođanska banka | 1,838.37 | 5.18% | 1,828.76 | 9.61 | 100.5 |
| 10. | Eurobank | 1,636.25 | 4.33% | 1,506.92 | 29.33 | 101.9 |
| 11. | Sberbank Srbija | 1,215.81 | 3.42% | 1,338.18 | -122.57 | 90.8 |
| 12. | ProCredit Bank | 1,131.48 | 3.19% | 1,084.63 | 46.85 | 104.3 |
| 13. | Crédit Agricole banka | 1,050.11 | 2.96% | 1,009.65 | 40.46 | 104.0 |
| 14. | Addiko Bank | 793.57 | 2.23% | 805.81 | -12.24 | 98.5 |
| 15. | NLB banka | 635.75 | 1.79% | 613.76 | 21.99 | 103.6 |
| 16. | Halkbank | 596.61 | 1.68% | 595.22 | 1.39 | 100.2 |
| 17. | Direktna banka | 505.48 | 1.42% | 517.62 | -12.14 | 97.7 |
| 18. | Mobi Banka | 163.16 | 0.46% | 169.71 | -6.54 | 96.1 |
| 19. | Opportunity banka | 162.15 | 0.46% | 155.34 | 6.81 | 104.4 |
| 20. | ALTA banka | 149.33 | 0.42% | 170.35 | -21.02 | 87.7 |
| 21. | Expobank | 135.76 | 0.38% | 135.18 | 0.59 | 100.4 |
| 22. | MTS banka | 111.04 | 0.31% | 106.15 | 4.90 | 104.6 |
| 23. | Srpska banka | 99.88 | 0.28% | 116.88 | -17.20 | 85.3 |
| 24. | API Bank | 76.97 | 0.22% | 80.30 | -3.33 | 95.9 |
| 25. | Bank of China Srbija | 63.22 | 0.18% | 87.73 | -24.51 | 72.1 |
| 26. | MIRABANK | 60.14 | 0.17% | 54.49 | 5.65 | 110.4 |
| | UKUPNO | 35,512.6 | 100.00% | 34,731.2 | 781.4 | 102.2 |

Ukupan kapital bankarskog sektora, na dan 31. mart 2020. godine, iznosio je 6,033.62 mil. evra i u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine realno je uvećan za 0.53%, odnosno, za 32.05 mil. evra (31.12.2019: 6,001.57 mil. evra).

U strukturi ukupnih izvora finansiranja, ukupan kapital bankarskog sektora učestvovao je, na isti dan, sa 16.99%.

U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, najveća uvećanja iznosa kapitala beleže "Raiffeisen banka" u iznosu od 20.59 mil. evra, "Banca Intesa" u iznosu od 11.67 mil. evra, "Komercijalna banka" u iznosu od 9.63 mil. evra, kao i "OTP Banka Srbija" u iznosu od 9.04 mil. evra, dok sa druge strane, najveća umanjena iznosa kapitala u bankarskom sektoru beleže "Unicredit Bank Srbija" u iznosu od 44.10 mil. evra, "AIK banka" u iznosu od 10.78 mil. evra, kao i "MTS banka" u iznosu od 0.98 mil. evra.

U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, Banka je na kraju marta 2020. godine uvećala kapital za 0.05 mil. evra, najviše usled ostvarenog dobitka iz poslovanja, i na kraju prvog kvartala tekuće godine, sa kapitalom u iznosu od 34.67 mil. evra, zauzima devetnaesto (19.) mesto po iznosu ukupnog kapitala bankarskog sektora, što predstavlja identičnu poziciju u odnosu na onu sa kraja 2019. godine - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 8. Kapital bankarskog sektora Srbije, stanje na dan 31. mart 2020. godine

| Rang | Naziv banke | u mil. evra | | | | |
|------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|--------------|
| | | 31.03.2020. | Učešće | 31.12.2019. | Promena | Index |
| 1. | Banca Intesa | 862.63 | 14.30% | 850.96 | 11.67 | 101.4 |
| 2. | Unicredit Bank Srbija | 685.94 | 11.37% | 730.04 | -44.10 | 94.0 |
| 3. | Komercijalna banka | 654.67 | 10.85% | 645.04 | 9.63 | 101.5 |
| 4. | Raiffeisen banka | 512.89 | 8.50% | 492.30 | 20.59 | 104.2 |
| 5. | AIK banka | 476.66 | 7.90% | 487.44 | -10.78 | 97.8 |
| 6. | Eurobank | 455.73 | 7.55% | 450.35 | 5.37 | 101.2 |
| 7. | OTP Banka Srbija | 433.78 | 7.19% | 424.74 | 9.04 | 102.1 |
| 8. | Erste Bank | 277.06 | 4.59% | 270.63 | 6.43 | 102.4 |
| 9. | Vojvođanska banka | 274.10 | 4.54% | 270.79 | 3.32 | 101.2 |
| 10. | Poštanska štedionica | 231.39 | 3.83% | 228.23 | 3.16 | 101.4 |
| 11. | Sberbank Srbija | 219.31 | 3.63% | 215.19 | 4.12 | 101.9 |
| 12. | Addiko Bank | 192.55 | 3.18% | 190.37 | 2.17 | 101.1 |
| 13. | ProCredit Bank | 143.07 | 2.37% | 140.79 | 2.28 | 101.6 |
| 14. | Crédit Agricole banka | 111.90 | 1.85% | 105.27 | 6.63 | 106.3 |
| 15. | Halkbank | 104.39 | 1.73% | 102.89 | 1.51 | 101.5 |
| 16. | Direktna banka | 88.86 | 1.48% | 88.30 | 1.56 | 101.8 |
| 17. | NLB banka | 74.45 | 1.23% | 73.37 | 1.08 | 101.5 |
| 18. | Mobi banka | 39.65 | 0.66% | 40.30 | -0.66 | 98.4 |
| 19. | ALTA banka | 34.67 | 0.57% | 34.62 | 0.05 | 100.1 |
| 20. | Expobank | 32.35 | 0.54% | 32.22 | 0.13 | 100.4 |
| 21. | Opportunity banka | 31.50 | 0.52% | 30.65 | 0.85 | 102.8 |
| 22. | Srpska banka | 30.61 | 0.51% | 30.56 | 0.05 | 100.2 |
| 23. | MTS banka | 20.61 | 0.34% | 21.59 | -0.98 | 95.5 |
| 24. | Bank of China Srbija | 16.30 | 0.27% | 16.47 | -0.17 | 99.0 |
| 25. | MIRABANK | 15.98 | 0.26% | 16.44 | -0.47 | 97.1 |
| 26. | API Bank | 11.59 | 0.19% | 12.02 | -0.43 | 96.4 |
| | Ukupno | 6,033.62 | 100.00% | 6,001.57 | 32.05 | 100.5 |

U prvom kvartalu 2020. godine ukupna neto dobit bankarskog sektora iznosi 157.91 mil. evra i viša je za 18.37 mil. evra, odnosno, za 13.16% u odnosu na iznos dobiti bankarskog sektora u Srbiji u istom periodu prethodne godine (01.01.-31.03.2019: 139.54 mil. evra).

Pojedinačno, najveći iznos dobiti beleži "AIK banka" u iznosu od 40.30 mil. evra, zatim, "Banca Intesa", u iznosu od 21.66 mil. evra, kao i "Komerijalna banka" u iznosu od 19.30 mil. evra.

S druge strane, najveći iznos gubitaka iz poslovanja u prvom tromesečju tekuće godine iskazale su "Mobi banka", u iznosu od 0.70 mil. evra, zatim, "MTS banka" u iznosu od 0.69 mil. evra, kao i "MIRABANK" u iznosu od 0.46 mil. evra.

Sa ukupno obračunatim dobitkom u prvom kvartalu tekuće godine u iznosu od 0.02 mil. evra, Banka zauzima dvadeseto (20.) mesto u ukupnom poslovanju bankarskog sektora, što predstavlja jednu (1) poziciju niže u odnosu na rang ostvarenog rezultata u istom periodu 2019. godine - videti sledeći pregled.

U prvom tromesečju 2020. godine, Banka beleži dvadeseti (20.) najveći prinos na aktivu (ROA) na tržištu od 0.01%, dok je prema prinosu na ukupni kapital (ROE) od 0.06% takođe rangirana kao dvadeseta (20.) banka u bankarskom sektoru Srbije.

Tabela 9. Rezultat poslovanja banaka u prvom kvartalu 2020. godine

| Rang | Naziv banke | u mil. evra | | | |
|------|-----------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | 31.03.2020. | 31.03.2019. | Promena | Index |
| 1. | AIK banka | 40.30 | 12.43 | 27.87 | 324.2 |
| 2. | Banca Intesa | 21.66 | 26.55 | (4.89) | 81.6 |
| 3. | Komerijalna banka | 19.30 | 14.14 | 5.16 | 136.5 |
| 4. | Unicredit Bank Srbija | 18.48 | 21.36 | (2.88) | 86.5 |
| 5. | Raiffeisen banka | 16.03 | 19.79 | (3.76) | 81.0 |
| 6. | OTP Banka Srbija | 9.62 | 16.03 | (6.41) | 60.0 |
| 7. | Erste Bank | 6.74 | 5.35 | 1.38 | 125.9 |
| 8. | Eurobank | 4.99 | 5.39 | (0.40) | 92.7 |
| 9. | Sberbank Srbija | 4.70 | 4.70 | 0.00 | 100.1 |
| 10. | Poštanska štedionica | 4.13 | 2.41 | 1.73 | 171.7 |
| 11. | Vojvođanska banka | 3.26 | 1.25 | 2.00 | 260.1 |
| 12. | Crédit Agricole banka | 2.55 | 2.87 | (0.32) | 88.9 |
| 13. | Addiko Bank | 2.32 | 3.04 | (0.72) | 76.4 |
| 14. | ProCredit Bank | 2.21 | 1.32 | 0.90 | 168.0 |
| 15. | Halkbank | 1.36 | 1.23 | 0.13 | 110.8 |
| 16. | NLB banka | 1.12 | 1.12 | 0.00 | 100.3 |
| 17. | Opportunity banka | 0.77 | 1.32 | (0.55) | 58.3 |
| 18. | Direktna banka | 0.61 | 0.67 | (0.06) | 90.9 |
| 19. | Expobank | 0.17 | (0.51) | 0.68 | - |
| 20. | ALTA banka | 0.02 | 0.56 | (0.54) | 3.8 |
| 21. | Srpska banka | (0.07) | 0.16 | (0.23) | - |
| 22. | Bank of China Srbija | (0.18) | (0.05) | (0.14) | 397.0 |
| 23. | API Bank | (0.35) | (0.05) | (0.30) | 663.9 |
| 24. | MIRABANK | (0.46) | (0.36) | (0.11) | 130.0 |
| 25. | MTS banka | (0.69) | 0.05 | (0.74) | - |
| 26. | Mobi banka | (0.70) | (1.23) | 0.53 | 56.9 |
| | Ukupno | 157.91 | 139.54 | 18.37 | 113.2 |

Obračunati rezultat poslovanja bankarskog sektora u velikoj meri posledica je i neto rezultata po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Pojedinačno najveći iznos ovih rashoda u prvom kvartalu tekuće godine iskazale su "Banca Intesa", u iznosu od 7.21 mil. evra, zatim, "Unicredit Bank Srbija", u iznosu od 7.02 mil. evra, kao i "OTP Banka Srbija", u iznosu od 6.28 mil. evra.

Banka, sa ukupno obračunatim neto rashodima po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 0.40 mil. evra, u prvom tromesečju 2020. godine, zauzima četrnaesto (14.) mesto u celokupnom bankarskom sektoru - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 10. Neto prihod / (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u prvom kvartalu 2020. godine

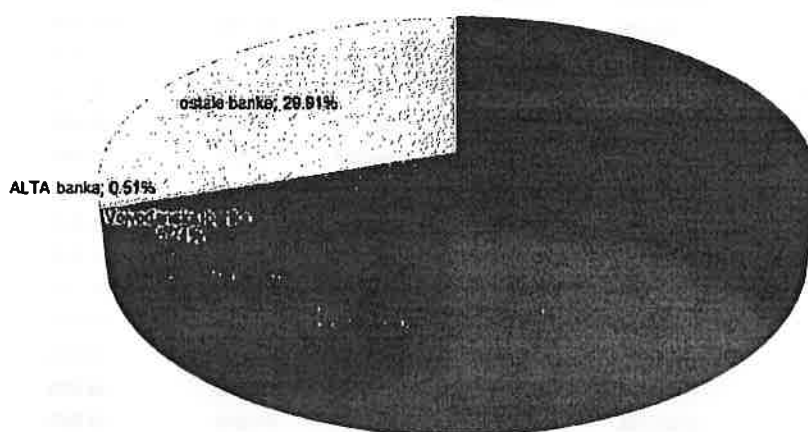
| u mil. evra | | | | |
|-------------|-----------------------|----------------|---------------|----------------|
| Rang | Naziv banke | 31.03.2020. | 31.03.2019. | Promena |
| 1. | Poštanska štedionica | 0.77 | (0.71) | 1.48 |
| 2. | Expobank | 0.28 | (0.48) | 0.76 |
| 3. | API Bank | 0.11 | 0.09 | 0.02 |
| 4. | Komercijalna banka | 0.05 | 3.75 | (3.70) |
| 5. | Srpska banka | 0.04 | 0.15 | (0.12) |
| 6. | Bank of China Srbija | (0.00) | (0.00) | (0.00) |
| 7. | MTS banka | (0.03) | 0.05 | (0.09) |
| 8. | Opportunity banka | (0.05) | 0.12 | (0.17) |
| 9. | MIRABANK | (0.06) | 0.01 | (0.07) |
| 10. | ProCredit Bank | (0.09) | (0.55) | 0.46 |
| 11. | Mobl banka | (0.14) | (0.22) | 0.08 |
| 12. | Addiko Bank | (0.23) | 0.88 | (1.12) |
| 13. | Halkbank | (0.30) | (0.37) | 0.06 |
| 14. | ALTA banka | (0.40) | 0.04 | (0.43) |
| 15. | Direktna banka | (0.62) | (1.97) | 1.36 |
| 16. | NLB banka | (0.66) | (0.55) | (0.11) |
| 17. | Eurobank | (0.87) | (1.69) | 0.71 |
| 18. | Crédit Agricole banka | (1.00) | (0.30) | (0.70) |
| 19. | Vojvođanska banka | (1.44) | 0.15 | (1.59) |
| 20. | AIK banka | (1.74) | 1.13 | (2.87) |
| 21. | Erste Bank | (2.28) | (0.09) | (2.20) |
| 22. | Sberbank Srbija | (2.32) | (0.82) | (1.50) |
| 23. | Raiffeisen banka | (2.87) | 1.85 | (4.71) |
| 24. | OTP Banka Srbija | (6.28) | (1.90) | (4.39) |
| 25. | Unicredit Bank Srbija | (7.02) | (0.73) | (6.29) |
| 26. | Banca Intesa | (7.21) | (7.25) | 0.04 |
| | Ukupno | (34.47) | (9.40) | (25.08) |

Analizirano prema kriterijumu visine iznosa obračunatih prihoda iz osnovne delatnosti (prihodi od kamata i naknada), pojedinačno najveće učešće na bankarskom tržištu Srbije imaju "Banca Intesa" sa 15.99% učešća, zatim, "Unicredit Bank Srbija", sa 9.97% učešća, kao i "Komerrijalna banka", sa 9.38% učešća.

Osam (8) banaka ima tržišno učešće od preko 5%, i zajedno beleže 69.59% ukupnog tržišnog učešća, dok preostalih osamnaest (18) banaka zajedno beleže 30.41% ukupnog tržišnog učešća.

Banka, sa ukupno obračunatim prihodima od kamata i naknada u prvom kvartalu tekuće godine u iznosu od 268,867 hiljada dinara beleži tržišno učešće od 0.51% i zauzima dvadeseto (20.) mesto na tržištu - videti sledeći grafik. U bankarskom sektoru Srbije u prvom tromesečju 2020. godine, Banka beleži treću (3.) najveću stopu rasta prihoda od kamata od 25.84%.

Graf 2. Tržišno učešće banaka prema kriterijumu iznosa obračunatih kamata i naknada u prvom kvartalu 2020. godine



Obračunata neto dobit od kamata i naknada bankarskog sektora u prvom kvartalu 2020. godine iznosila je 42.34 mlrd. dinara, odnosno, prosečna stopa dobiti od kamata i naknada bila je na nivou od 80.01% - videti naredni tabelarni pregled.

Prosečan C.I.R. bankarskog sektora (troškovi zarada, naknada zarada, troškovi amortizacije i ostali operativni rashodi u odnosu na neto dobit od kamata i naknada) iznosio je u prvom tromesečju tekuće godine 101.57%. Učešće troškova zarada, naknada zarada, troškova amortizacije i ostalih operativnih rashoda u neto dobiti od kamata i naknada Banke iznosi 79.71%, što predstavlja primetno bolji rezultat u odnosu na prosečan racio bankarskog sektora.

Prosečno-ponderisan C.I.R. pokazatelj bankarskog sektora (troškovi zarada, naknada zarada, troškovi amortizacije i ostali operativni rashodi u odnosu na neto dobit od kamata i naknada) prikazan je u sledećem tabelarnom pregledu.

Tabela 11. Produktivnost poslovanja bankarskog sektora u prvom kvartalu 2020. godine

| Naziv banke | Prihod od kamata i naknada | % tržišnog učešća | Neto dobit od kamata i naknada | Stopa neto dobiti | u hiljadama dinara | |
|-----------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|--|--|
| | | | | | Troškovi zarada / Neto dobit od kamata i naknada | Troškovi zarada, amortizacije i ostali operativni rashodi / Neto dobit od kamata i naknada |
| API Bank | 89,008 | 0.17% | 55,980 | 62.89% | 150.57% | 282.16% |
| Addiko Bank | 1,445,260 | 2.73% | 1,189,233 | 82.29% | 28.00% | 81.01% |
| AIK banka | 2,552,320 | 4.82% | 2,007,352 | 78.65% | 16.61% | 49.18% |
| ALTA banka | 288,867 | 0.51% | 199,035 | 74.03% | 36.39% | 79.71% |
| Banca Intesa | 8,463,088 | 15.99% | 6,911,903 | 81.67% | 21.56% | 57.47% |
| Bank of China Srbija | 66,542 | 0.13% | 64,092 | 96.32% | 114.71% | 173.63% |
| Poštanska štedionica | 3,649,548 | 6.90% | 2,364,626 | 64.79% | 42.96% | 85.05% |
| Crédit Agricole banka | 1,616,992 | 3.06% | 1,326,810 | 82.05% | 39.12% | 74.99% |
| Direktna banka | 848,705 | 1.60% | 669,743 | 78.81% | 35.42% | 97.57% |
| Erste Bank | 3,182,344 | 6.01% | 2,392,989 | 74.88% | 22.90% | 64.06% |
| Eurobank | 2,423,851 | 4.58% | 2,029,592 | 83.73% | 23.68% | 65.48% |
| Expobank | 171,760 | 0.32% | 129,264 | 75.28% | 61.05% | 137.84% |
| Halkbank | 879,759 | 1.66% | 693,816 | 78.86% | 31.53% | 78.98% |
| Komercijalna banka | 4,964,453 | 9.38% | 4,239,318 | 85.39% | 26.19% | 65.18% |
| MIRABANK | 60,746 | 0.11% | 45,757 | 75.33% | 69.70% | 208.47% |
| MTS banka | 193,338 | 0.37% | 143,384 | 74.16% | 49.33% | 193.03% |
| NLB banka | 1,188,493 | 2.25% | 813,042 | 68.41% | 38.80% | 79.25% |
| OTP Banka Srbija | 4,581,866 | 8.66% | 3,737,459 | 81.57% | 21.98% | 48.87% |
| Opportunity banka | 686,868 | 1.26% | 523,597 | 78.28% | 35.95% | 82.74% |
| ProCredit Bank | 1,273,487 | 2.41% | 934,641 | 73.39% | 25.68% | 80.71% |
| Raiffeisen banka | 3,933,171 | 7.43% | 3,485,449 | 88.62% | 21.33% | 56.39% |
| Sberbank Srbija | 1,837,226 | 3.47% | 1,377,435 | 74.97% | 26.46% | 65.30% |
| Srpska banka | 103,636 | 0.20% | 84,027 | 80.92% | 42.00% | 132.58% |
| Mobi banka | 404,147 | 0.76% | 223,783 | 55.37% | 72.05% | 169.31% |
| Unicredit Bank Srbija | 5,275,781 | 9.97% | 4,317,275 | 81.83% | 16.98% | 44.89% |
| Vojvođanska banka | 2,771,895 | 5.24% | 2,390,198 | 86.24% | 36.22% | 86.93% |
| Ukupno | 52,915,161 | 100.00% | 42,339,798 | 80.01% | 26.39% | 65.56% |

Pregled osnovnih prosečno-ponderisanih podataka o poslovanju banaka iz bankarskog sektora Srbije u prvom kvartalu 2020. godine obuhvaćeni su u sledećem tabelarnom pregledu.

Tabela 12. Pregled osnovnih podataka o poslovanju banaka u prvom kvartalu 2020. godine

| Naziv banke | Kamate | | Naknade | | Neto dobit od kamata i naknada | Trošak zarada | % neto dobiti od kam. i nakn. | u hiljadama dinara | |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|
| | Prihodi | Rashodi | Prihodi | Rashodi | | | | Trošak amortizacije i ostali posloj. rashodi | % neto dobiti od kam. i nakn. |
| API Bank | 60,311 | 23,757 | 28,697 | 9,271 | 55,980 | 84,289 | 150.57% | 73,664 | 131.69% |
| Addiko Bank | 1,089,285 | 210,704 | 355,975 | 45,323 | 1,189,233 | 332,975 | 28.00% | 630,450 | 53.01% |
| AIK banka | 2,115,876 | 436,836 | 436,444 | 108,132 | 2,007,352 | 333,329 | 16.61% | 653,964 | 32.58% |
| ALTA banka | 231,607 | 80,542 | 37,380 | 9,280 | 199,035 | 72,420 | 36.39% | 69,229 | 43.32% |
| Banca Intesa | 5,654,175 | 468,884 | 2,808,923 | 1,082,311 | 6,911,903 | 1,490,544 | 21.56% | 2,481,919 | 35.91% |
| Bank of China Srbija | 18,362 | 1,098 | 48,180 | 1,352 | 64,092 | 73,519 | 114.71% | 37,782 | 58.92% |
| Poštanska štedionica | 2,574,550 | 604,630 | 1,074,998 | 680,292 | 2,364,626 | 1,015,793 | 42.96% | 695,318 | 42.09% |
| Crédit Agricole banka | 1,118,125 | 151,926 | 498,667 | 138,256 | 1,326,810 | 518,983 | 39.12% | 478,011 | 35.88% |
| Direktna banka | 695,927 | 110,463 | 152,778 | 68,499 | 669,743 | 237,238 | 35.42% | 418,226 | 62.16% |
| Erste Bank | 2,440,945 | 518,618 | 741,399 | 280,737 | 2,382,989 | 545,677 | 22.90% | 980,661 | 41.17% |
| Eurobank | 1,783,061 | 221,713 | 630,790 | 172,546 | 2,029,592 | 480,533 | 23.68% | 648,391 | 41.80% |
| Expobank | 134,743 | 37,643 | 37,017 | 4,853 | 129,264 | 78,919 | 61.05% | 89,387 | 78.09% |
| Halkbank | 654,513 | 137,135 | 225,248 | 48,808 | 693,816 | 218,787 | 31.53% | 329,183 | 47.45% |
| Komercijalna banka | 3,326,801 | 286,698 | 1,637,652 | 438,437 | 4,239,318 | 1,110,357 | 26.19% | 1,652,688 | 38.99% |
| MIRABANK | 49,716 | 13,418 | 11,030 | 1,571 | 45,757 | 41,048 | 89.70% | 54,344 | 118.77% |
| MTS banka | 168,694 | 27,810 | 24,644 | 22,144 | 143,384 | 70,733 | 49.33% | 208,041 | 143.70% |
| NLB banka | 965,194 | 328,853 | 223,299 | 46,598 | 813,042 | 315,497 | 38.80% | 328,661 | 40.48% |
| OTP Banka Srbija | 3,269,011 | 371,424 | 1,312,855 | 472,983 | 3,737,459 | 821,433 | 21.98% | 1,005,054 | 26.89% |
| Opportunity banka | 658,301 | 138,493 | 10,567 | 6,778 | 523,597 | 188,251 | 35.95% | 244,659 | 46.78% |
| ProCredit Bank | 943,051 | 250,048 | 330,436 | 88,798 | 934,641 | 240,057 | 25.88% | 614,247 | 58.02% |
| Raiffeisen banka | 2,480,196 | 40,185 | 1,452,975 | 407,537 | 3,485,449 | 743,543 | 21.33% | 1,221,974 | 35.08% |
| Sberbank Srbija | 1,384,857 | 372,083 | 452,369 | 87,708 | 1,377,435 | 364,432 | 26.46% | 535,004 | 38.84% |
| Srpska banka | 78,697 | 17,494 | 25,139 | 2,315 | 64,027 | 35,295 | 42.00% | 76,107 | 90.57% |
| Mobi banka | 191,002 | 32,511 | 213,145 | 147,853 | 223,783 | 161,235 | 72.05% | 217,641 | 97.26% |
| Unicredit Bank Srbija | 4,019,737 | 577,374 | 1,256,044 | 381,132 | 4,317,275 | 732,668 | 16.98% | 1,205,099 | 27.91% |
| Vojvodanska banka | 2,006,831 | 228,680 | 764,864 | 152,819 | 2,390,196 | 865,642 | 36.22% | 1,212,169 | 50.71% |
| UKUPNO: | 38,123,488 | 6,889,020 | 14,791,883 | 4,808,343 | 42,339,798 | 11,173,396 | 26.39% | 16,583,842 | 39.17% |

4. Poslovne aktivnosti Banke

4.1. Poslovne aktivnosti i organizaciona struktura Banke

ALTA banka a.d. Beograd, u skladu sa registrovanom delatnošću, obavlja poslove ostalog monetarnog posredovanja (šifra delatnosti 6419). Shodno tome, u okviru registrovane delatnosti Banka obavlja sledeće osnovne grupe poslova:

/1/ poslove pribavljanja svih vrsta novčanih sredstava od klijenata putem:

- prikupljanja transakcionih depozita;
- prikupljanja oročenih depozita;
- prikupljanja namenskih depozita;
- primanja na štednju dinarskih i deviznih depozita;
- emitovanja hartija od vrednosti;
- komisionih poslova i
- drugih načina, u skladu sa zakonskim propisima.

/2/ poslove angažovanja sredstava u skladu sa ročnom i namenskom strukturom izvora sredstava, i to:

- kratkoročnog i dugoročnog kreditiranja pravnih i fizičkih lica;
- eskonta menica;
- faktoringa potraživanja;
- plasmana u kratkoročne i dugoročne hartije od vrednosti;
- poslove izdavanja dinarskih i deviznih garancija;

/3/ poslova pružanja usluga, i to:

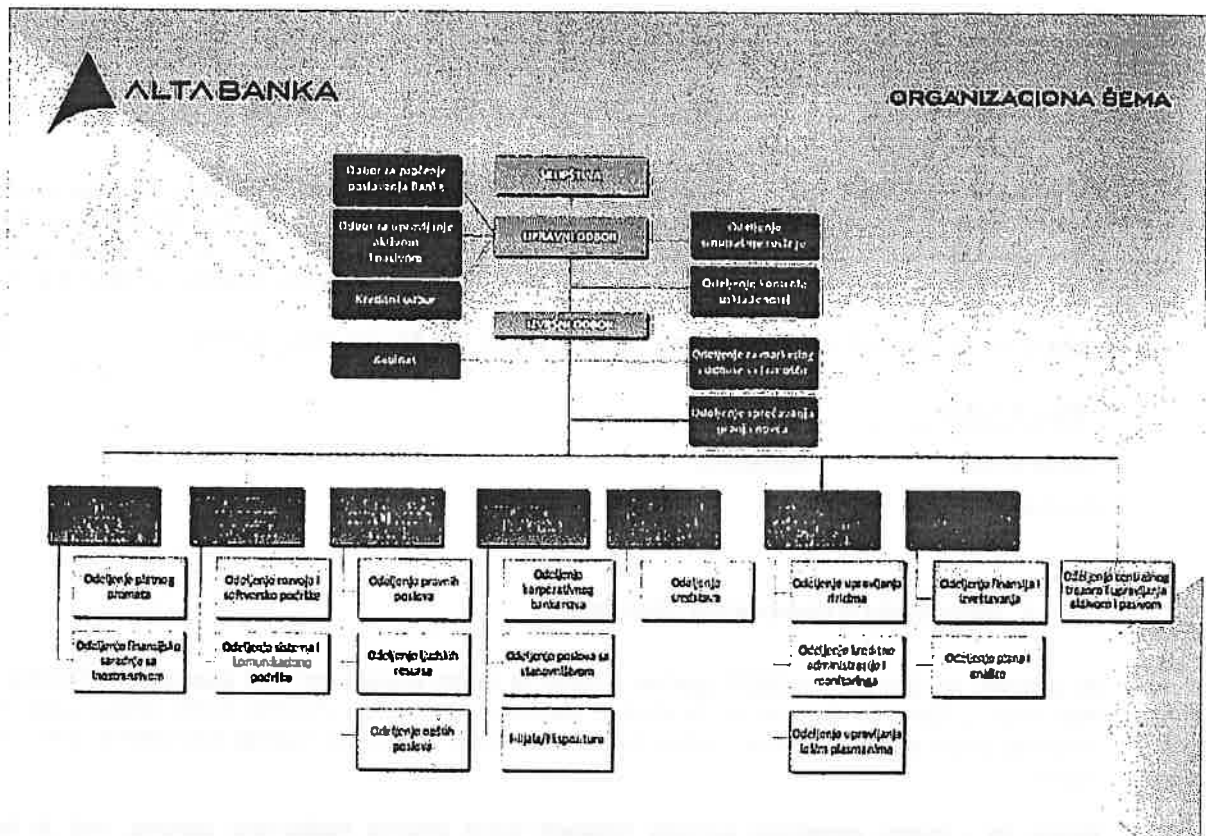
- usluga dinarskog i deviznog platnog prometa;
- izdavanja platnih kartica;
- usluge izdavanja sefova;
- obavljanja poslova u ime i za račun trećih lica, kao i
- pružanja usluga finansijskog konsaltinga;

Kako ostvarenje planiranih ciljeva pretpostavlja fleksibilnu i efikasnu organizacionu strukturu, kao i njeno kontinuirano prilagođavanje tržišnim uslovima, definisana organizaciona struktura Banke ima za cilj:

- efikasno upravljanje rizicima, u skladu sa Bazel standardima, po pitanju odvojenosti funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i kontrole rizika;
- uspostavljanje preduslova za efikasno funkcionisanje nosioca upravljačkih, nadzornih i poslovnih aktivnosti društva, u smislu jasnog utvrđivanja poslova koje obavljaju zaposleni, prava i obaveza i odgovornosti koje po tom osnovu imaju, kao i pravila i procedura kojih su u obavljanju poslova obavezni da se pridržavaju;
- eliminisanje, odnosno minimiziranje mogućnosti propuštanja obavljanja aktivnosti od značaja za poslovanje Banke, ili pak delovanje suprotno interesima Banke, a iz razloga nedorečenosti, neusaglašenosti ili nepostojanja adekvatnih pravila i procedura.

Pregled organizacione strukture Banke dat je u sledećem grafičkom prikazu.

Graf 3. Organizaciona struktura ALTA banke a.d. Beograd



4.2. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu

Nadležnosti Upravnog odobra ALTA banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) su utvrđene Statutom Banke. U skladu sa nadležnostima, Upravni odbor je tokom prvog polugodišta 2020. godine ukupno održao 9 sednica.

Tabela 13. Upravni odbor ALTA banke a.d. Beograd na dan 30. jun 2020. godine

| Ime i prezime | Akcionar koga predstavlja | Funkcija |
|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Davor Macura | Alta Pay Group doo | Predsednik |
| Nela Arsić | Alta Pay Group doo | Član |
| Nebojša Stojanović | nezavisni član | Član |
| prof.dr Aleksandar Živković | nezavisni član | Član |
| Vladimir Miladinović | nezavisni član | Član |

Upravni odbor je u svim poslovnim aktivnostima podržavao razvojnu politiku Banke, zasnovanu na osnovnim načelima bankarskog poslovanja, i to:

- održavanju likvidnosti i sigurnosti u poslovanju;
- zaštiti Banke od rizika u poslovanju;
- povećanju kapitala Banke;
- unapređenju organizacije Banke i kvaliteta pružanja bankarskih usluga;
- jačanju tržišne pozicije Banke.

Nadležnosti Izvršnog odbora Banke su utvrđene Statutom Banke. U skladu sa nadležnostima, Izvršni odbor je tokom prvog polugodišta tekuće godine ukupno održao 67 sednica. Poslovne aktivnosti Izvršnog odbora Banke tokom posmatranog perioda bile su usmerene na održavanje likvidnosti i profitabilnosti poslovanja, jačanje ekonomskog položaja i rast tržišnog učešća Banke.

Tabela 14. Izvršni odbor ALTA banke a.d. Beograd na dan 30. jun 2020. godine

| <u>Ime i prezime</u> | <u>Funkcija</u> |
|----------------------|-----------------|
| Nikola Krdžić | Predsednik |
| Ana Marković | Član |

4.3. Informacije o kadrovskim pitanjima

Sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine u Banci je radno angažovan 130 zaposlenih. Shodno prirodi delatnosti, u Banci je dominantno zaposlena visoko obrazovana i stručna radna snaga (oko 78% od ukupnog broja zaposlenih ima visoku stručnu spremu). Prosečna starost zaposlenih iznosi oko 46 godina.

Banka će i tokom narednog perioda nastaviti trend jačanja kadrovske osnove, koji je naročito intenziviran tokom prethodnih godina, prijemom u radni odnos novih visokoobrazovanih radnika, koji će biti radno angažovani na obavljanju specijalizovanih bankarskih poslova i poslova vezanih za izradu i plasman novih bankarskih proizvoda. S tim u vezi, zapošljavanje novih radnika biće usklađeno, pre svega, sa prirodnom fluktuacijom zaposlenih i ostvarenim rastom obima poslovne aktivnosti.

U skladu sa programom stručnog usavršavanja zaposlenih, radnici Banke se redovno upućuju na specijalističke kurseve, savetovanja i seminare iz oblasti od značaja za rad i razvoj Banke.

Organizaciono, pitanja u vezi sa zaposlenima u Banci regulišu se u okviru organizacionog dela Odeljenja ljudskih resursa.

Pregled starosne i kvalifikacione strukture zaposlenih u Banci prikazan je u sledećoj tabeli.

Tabela 15. Kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih u Banci, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| <u>Stručna sprema</u> | <u>Do 30 godina</u> | <u>31-40 godina</u> | <u>41-50 godina</u> | <u>51-60 godina</u> | <u>Preko 60 godina</u> | <u>Ukupno</u> | <u>u %</u> |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------------|----------------|
| I-NK | - | - | - | - | - | - | - |
| II-PK | - | - | - | 1 | - | 1 | 0.77% |
| III-KV,SSS | - | - | - | 1 | - | 1 | 0.77% |
| IV-SSS | 1 | 2 | 2 | 9 | 5 | 19 | 14.62% |
| V-VKV | - | 1 | 4 | 2 | - | 7 | 5.38% |
| VI/1-VŠS | 1 | 3 | 5 | 1 | 1 | 11 | 8.46% |
| VII/1-VS | 2 | 36 | 27 | 14 | 6 | 85 | 65.38% |
| VII/2-magistar, specijalista | - | - | 2 | 1 | 1 | 4 | 3.08% |
| VIII-doktor nauka | - | - | 1 | 1 | - | 2 | 1.54% |
| Ukupno | 4 | 42 | 41 | 30 | 13 | 130 | 100.00% |
| u % | 3.08% | 32.31% | 31.54% | 23.08% | 10.00% | 100.00% | |

5. Poslovanje Banke u prvom polugodištu 2020. godine

U sledećoj tabeli nalazi se uporedni pregled ostvarenog rezultata i Plana poslovanja za 30.06.2020. godine.

Tabela 16. Uporedni pregled ostvarenog rezultata i Plana poslovanja za 30.06.2020. godine

| Pozicija | u hiljadama dinara u periodu od 01. januara do 30. juna | | |
|---|--|----------------|---------------|
| | 30.06.2020. | Plan | Realizacija |
| Prihodi od kamata | 422,423 | 467,807 | 90.30% |
| Rashodi od kamata | (109,357) | (135,201) | 80.88% |
| Neto prihod po osnovu kamata | 313,066 | 332,606 | 94.13% |
| Prihodi od naknada i provizija | 76,521 | 95,970 | 79.73% |
| Rashodi naknada i provizija | (21,179) | (20,567) | 102.97% |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija | 55,342 | 75,403 | 73.39% |
| Neto rezultat po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata | (5,859) | - | - |
| Neto rezultat po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti | 107 | - | - |
| Neto rezultat po osnovu zaštite od rizika | (143) | - | - |
| Neto rezultat od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | 10,322 | 11,250 | 91.75% |
| Neto rezultat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | (45,091) | (37,814) | 119.24% |
| Ostali poslovni prihodi | 5,791 | 9,348 | 61.95% |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | (156,507) | (151,640) | 103.21% |
| Troškovi amortizacije | (21,083) | (36,649) | 57.53% |
| Ostali prihodi | 646 | 300 | 215.33% |
| Ostali rashodi | (149,587) | (189,954) | 78.75% |
| Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja | 7,004 | 12,849 | 54.51% |

Banka je u prvom polugodištu 2020. godine iskazala dobitak pre oporezivanja u iznosu od 7,004 hiljade dinara, što čini 54.51% planiranog rezultata za isti period tekuće godine (Plan 01.01-30.06: dobitak 12,849 hiljada dinara).

Najveći uticaj na nešto niži iznos ostvarenog rezultata čine niže iskazana neto dobit po osnovu kamata i naknada, kao i niži ostali rashodi.

Prihodi i rashodi od kamata: Banka je u prvom polugodištu tekuće godine iskazala prihod od kamata u iznosu od 422,423 hiljade dinara i tako podbacila predviđeni Plan za 9.70% (Plan 01.01-30.06: 467,807 hiljada dinara). Ova pozicija umanjena je u odnosu na Plan najviše usled niže iskazanih prihoda od kamata po osnovu datih kredita privredi u iznosu od 44,090 hiljada dinara. Rashodi od kamata iznose 109,357 hiljada dinara i niži su u odnosu na predviđeni Plan uz ukupnu realizaciju od 80.88% (Plan 01.01-30.06: 135,201 hiljada dinara), najviše usled nižeg iznosa prikupljenih oročenih dinarskih depozita i manjih pasivnih kamatnih stopa.

Prihodi i rashodi od naknada: U izveštajnom periodu, prihodi od naknada iznose 76,521 hiljadu dinara i niži su za 20.27% u odnosu na Planom predviđen iznos ove pozicije (Plan 01.01-30.06: 95,970 hiljada dinara), najviše usled nižih ostvarenih prihoda od naknada za usluge platnog prometa u iznosu od 13,323 hiljade dinara. Rashodi naknada, u istom periodu, iznose 21,179 hiljada dinara i beleže blago višu vrednost od one predviđene Planom uz ukupnu realizaciju od 102.97%, najviše usled višeg iznosa iskazanih rashoda naknada i provizija bankama (Plan 01.01-30.06: 20,567 hiljada dinara).

Neto rezultat po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata: U izveštajnom periodu Banka je iskazala neto gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata u iznosu 5,859 hiljada dinara po osnovu realizovanih svop ugovora koji nisu bili predviđeni Planom.

Neto rezultat od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule: Banka je u prvom polugodištu tekuće godine iskazala dobitak od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu od 10,322 hiljade dinara što čini 91.75% planiranog rezultata (Plan 01.01-30.06: 11,250 hiljada dinara). Obzirom da Planom nisu uzete u obzir revalorizovane kursne razlike, već samo realizovane kursne razlike, neto prihod od realizovanih kursnih razlika iznosio je 1,754 hiljade dinara, odnosno, 15.59% planiranog rezultata ove pozicije.

Neto rezultat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha: U prvom polugodištu 2020. godine, neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha iznosi 45,091 hiljadu dinara, što predstavlja niži rezultat u odnosu na Plan za 7,277 hiljada dinara (Plan 01.01-30.06: neto rashod od 37,814 hiljada dinara), najviše usled nepovoljnije strukture portfolija klasifikacije klijenata.

Ostali poslovni prihodi: Ostali poslovni prihodi u izveštajnom periodu iznose 5,791 hiljadu dinara i beleže za 38.05% nižu vrednost od one predviđene Planom (Plan 01.01-30.06: 9,348 hiljada dinara), a najviše usled izostanka pojedinih planiranih prihoda od zakupa.

Troškovi zarada, amortizacije i ostali rashodi: Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u izveštajnom periodu iznose 156,507 hiljada dinara i blago su viši od onih predviđenim Planom (Plan 01.01-30.06: 151,640 hiljada dinara). Na poziciji troškova amortizacije beleži se niži nivo ovih troškova usled još uvek nerealizovanih ukupnih ulaganja u osnovna sredstva (01.01-30.06: 21,083 hiljade dinara; Plan 01.01-30.06: 36,649 hiljada dinara), dok se na poziciji ostalih rashoda beleži niže iskazan nivo ove grupe troškova u odnosu na predviđen iznos ove pozicije uz ostvarenu realizaciju 78.75% (01.01-30.06: 149,587 hiljada dinara; Plan 01.01-30.06: 189,954 hiljade dinara), najviše usled niže iskazanih troškova reklame i propagande.

U narednoj tabeli prikazan je uporedni pregled Bilansa stanja i projekcije bilansa stanja Banke na dan 30.06.2020. godine.

Tabela 17. Upporedni pregled Bilansa stanja i projekcije bilansa stanja Banke na dan 30.06.2020. god.

| | 30.06.2020. | | | Plan | | | | Index |
|---|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------|
| | Bruto | Ispravka | Neto | Bruto | Ispravka | Neto | Razilka | |
| u hiljadama dinara | | | | | | | | |
| Aktiva | | | | | | | | |
| Gotovina i sredst. kod central.banke | 3,849,995 | 18 | 3,849,999 | 2,872,540 | 48 | 2,872,493 | 977,476 | 134.0 |
| Potraživanja po osnovu derivata | 1,800 | - | 1,800 | - | - | - | 1,800 | - |
| Hartije od vrednosti | 299,513 | 5,347 | 293,166 | 353,876 | 6,460 | 347,416 | -54,250 | 84.4 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,971,505 | 8,325 | 1,983,180 | 2,020,594 | 7,648 | 2,012,946 | -49,766 | 97.5 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 10,988,133 | 312,131 | 10,676,002 | 13,212,542 | 298,180 | 12,914,362 | -2,238,360 | 82.7 |
| Investicije u zavisna društva | 114 | - | 114 | 114 | - | 114 | 0 | 100.0 |
| Nematerijalna imovina | 67,200 | 47,201 | 20,000 | 64,277 | 41,941 | 22,337 | -2,248 | 89.9 |
| Nekretnina, postrojenja i oprema | 1,754,564 | 383,448 | 1,391,116 | 1,814,350 | 337,745 | 1,476,605 | -85,489 | 94.2 |
| Investicione nekretnine | 248,157 | - | 248,157 | 288,473 | - | 288,473 | -22,316 | 91.7 |
| Tekuća poreska sredstva | 10,443 | - | 10,443 | 10,443 | - | 10,443 | 0 | 100.0 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 25,051 | - | 25,051 | 25,051 | - | 25,051 | 0 | 100.0 |
| Ostala sredstva | 474,567 | 4,588 | 469,979 | 154,712 | 8,166 | 146,546 | 321,433 | 316.4 |
| Ukupno aktiva | 19,687,922 | 741,066 | 18,946,866 | 20,796,972 | 698,187 | 20,098,785 | -1,151,919 | 94.3 |
| Pasiva | | | | | | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | 7,384 | - | 7,384 | - | - | - | 7,384 | - |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finans. organizacijama i centralnoj banci | 1,894,531 | - | 1,894,531 | 414,195 | - | 414,195 | 1,480,336 | 457.4 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 12,208,409 | - | 12,208,409 | 15,130,976 | - | 15,130,976 | -2,922,567 | 80.7 |
| Rezervisanja | 51,298 | - | 51,298 | 49,880 | - | 49,880 | 1,418 | 102.8 |
| Odložene poreske obaveze | 119,503 | - | 119,503 | 115,896 | - | 115,896 | 3,607 | 103.1 |
| Ostale obaveze | 587,151 | - | 587,151 | 292,596 | - | 292,596 | 294,555 | 200.7 |
| Ukupno obaveze | 14,868,276 | - | 14,868,276 | 16,003,543 | - | 16,003,543 | -1,135,267 | 92.9 |
| Kapital | 4,078,590 | - | 4,078,590 | 4,095,242 | - | 4,095,242 | -16,652 | 99.6 |
| Ukupno pasiva | 18,946,866 | - | 18,946,866 | 20,098,785 | - | 20,098,785 | -1,151,919 | 94.3 |

Ukupna neto bilansna aktiva Banke na kraju juna 2020. godine iznosi 18,946.87 mil. dinara, što u odnosu na Poslovni plan Banke za datum 30.06.2020. godine predstavlja niži nivo za 5.73% (Plan 30.06.2020: 20,098.79 mil. dinara).

U odnosu na Plan, viši nivo beleži se u bilansnoj poziciji aktive, Gotovina i sredstva kod centralne banke, koja na kraju prvog polugodišta tekuće godine iznosi neto 3,849.97 mil. dinara i viša je od planirane pozicije za 977.48 mil. dinara, odnosno, za 34.03%, prevashodno usled značajno višeg iznosa depozita viškova likvidnosti kod NBS.

S druge strane, niži nivo beleži se u bilansnoj poziciji aktive, Krediti i potraživanja od komitenata, koja na kraju izveštajnog perioda iznosi neto 10,676 mil. dinara i niža je od planirane pozicije za 2,238.36 mil. dinara, odnosno, za 17.33%. Umanjen iznos ove pozicije od Plana je u najvećoj meri posledica nižeg iznosa datih kredita privredi.

U pasivi, višestruko viši nivo beleži se na poziciji Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci, a najviše, usled višeg nivoa prikupljenih oročenih dinarskih depozita (30.06: 1,894.53 mil. dinara; Plan 30.06.2020: 414.2 mil. dinara)

S druge strane, niži nivo beleži se na poziciji Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima, obzirom da ova pozicija na kraju juna tekuće godine iznosi 12,208.41 mil. dinara i niža je od planirane pozicije za 2,922.57 mil. dinara, odnosno, za 19.32% (Plan 30.06: 15,130.98 mil. dinara). Niži iznos ove pozicije od Plana se prevashodno javlja usled nižeg nivoa oročenih i transakcionih dinarskih depozita.

Od ostalih pozicija, viši nivo beleži se na pozicijama Ostala sredstva i Ostale obaveze usled obavljenih transakcija na međubankarskom deviznom tržištu sa datumom valute većim od izveštajnog datuma.

6. Bilans uspeha Banke

6.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu

Banka je u prvom polугоđu tekuće godine ostvarila dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 7,004 hiljade dinara, odnosno, 60 hiljada evra (01.01-30.06.2019: dobitak nakon oporezivanja 103,870 hiljada dinara).

Ostvareni rezultat značajno je niži u odnosu na onaj ostvaren u istom periodu prethodne godine, a najviše usled iskazanog neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 45,091 hiljade dinara, kao i više iskazanih troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda.

Ostvarena dobit od kamata i naknada iznosi 368,408 hiljada dinara, što predstavlja 90.3% ostvarene dobiti po ovom osnovu u odnosu na projektovanu dobit (Plan 01.01-30.06.2019: 408,009 hiljada dinara). S druge strane, ista je za 19,073 hiljade dinara, odnosno, za 5.5% viša od one ostvarene tokom istog perioda 2019. godine (01.01-30.06.2019: 349,335 hiljada dinara).

Stopa operativne efikasnosti Banke "cost to income ratio" (operativni rashodi / neto dobit od kamata i naknada) u prvom polugodištu 2020. godine iznosi 88.8% i na nešto višem je nivou u odnosu na nivo ove stope u istom periodu prethodne godine (01.01-30.06.2019: 81.2%), a najviše usled više iskazanih iznosa troškova zarada i ostalih rashoda.

Tokom izveštajnog perioda nastavljen je trend značajnog rasta komercijalnih plasmana iz prethodnih godina, što je osnovni uzrok ostvarenih viših prihoda od kamata u prvom polугоđu tekuće godine, u odnosu na isti period prethodne godine.

Tabela 18. Rezultat Banke ostvaren u periodu januar - jun 2020. godine

| Pozicija | u hiljadama dinara u periodu od 1. januara do 30. juna | | |
|--|---|----------------|--------------|
| | 2020. | 2019. | Index |
| Prihodi od kamata | 422,423 | 376,790 | 112.1 |
| Rashodi od kamata | (109,357) | (83,197) | 131.4 |
| Dobitak po osnovu kamata | 313,066 | 293,593 | 106.6 |
| Prihodi od naknada i provizija | 76,521 | 64,634 | 118.4 |
| Rashodi naknada i provizija | (21,179) | (8,892) | 238.2 |
| Dobitak po osnovu naknada i provizija | 55,342 | 55,742 | 99.3 |
| Neto dobitak / (gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata | (5,859) | - | - |
| Neto dobitak / (gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti | 107 | - | - |
| Neto dobitak / (gubitak) po osnovu zaštite od rizika | (143) | - | - |
| Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | 10,322 | 6,243 | 165.3 |
| Neto prihod / (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | (45,091) | 7,562 | - |
| Ostali poslovni prihodi | 5,791 | 12,565 | 46.1 |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | (156,507) | (128,198) | 122.1 |
| Troškovi amortizacije | (21,083) | (17,566) | 120.0 |
| Ostali prihodi | 646 | 11,738 | 5.5 |
| Ostali rashodi | (149,587) | (137,809) | 108.5 |
| Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja | 7,004 | 103,870 | 6.7 |
| Dobitak / (gubitak) po osnovu odloženih poreza | - | - | - |
| Dobitak / (gubitak) nakon oporezivanja | 7,004 | 103,870 | 6.7 |

Strukturno posmatrano, Banka je u prvom polugodištu tekuće godine ostvarila prihod od kamata i naknada u ukupnom iznosu od 498,944 hiljade dinara i neto dobitak po istom osnovu u iznosu od 368,408 hiljada dinara, iz čega dalje proizilazi da realizovana stopa neto dobiti po osnovu kamata i naknada iznosi relativno visokih 73.8% i beleži pad u odnosu na isti period prethodne godine (01.01-30.06.2019: 79.1%). Niža realizovana stopa neto dobiti po osnovu kamata i naknada u izveštajnom periodu, u odnosu na isti period iz 2019. godine, u najvećoj meri je posledica više iskazanih rashoda od kamata.

6.2. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Prihodi Banke po osnovu kamata i naknada su u prvom polugođu 2020. godine obračunati u ukupnom iznosu od 498,944 hiljade dinara (ili, u proseku, 83,157 hiljada dinara mesečno), od čega su prihodi od kamata iznosili, u proseku, 70,404 hiljade dinara (ili 84.7%), a prihodi od naknada 12,753 hiljade dinara (ili 15.3%) mesečno. U odnosu na isti period prošle godine, prosečni prihodi od kamata beleže rast od 7,606 hiljada dinara, odnosno, 12.1% (01.01-30.06.2019: 62,798 hiljada dinara), dok prosečni prihodi od naknada beleže rast od 1,981 hiljadu dinara, odnosno, 18.4% (01.01-30.06.2019: 10,772 hiljade dinara).

Kao što je već napomenuto, neto dobit od kamata i naknada iznosila je u izveštajnom periodu 368,408 hiljada dinara, a od ovog iznosa, neto dobit od kamata iznosila je 313,066 hiljada dinara (rast u odnosu na I polugođe 2019. godine od 6.6%), dok je neto dobit od naknada Banke iznosila 55,342 hiljade dinara (pad u odnosu na I polugođe 2019. godine od 0.7%).

Prihodi od kamata su u prvom polugodištu 2020. godine iznosili 422,423 hiljade dinara, i u odnosu na isti period prethodne godine uvećani su za 12.1% (01.01-30.06.2019: 376,790 hiljada dinara), a primarno kao posledica napred pomenutog značajnog rasta komercijalnih plasmana. U prihodima od kamata, najveće učešće imaju prihodi po kreditima odobrenim privrednim društvima sa 49.33%, a za njima slede prihodi po osnovu otkupa potraživanja čije učešće iznosi 22.75% i prihodi po osnovu eskonta menica koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 11.01% - videti sledeću tabelu.

Tabela 19. Struktura prihoda od kamata Banke u periodu januar - jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara u periodu od 1. januara do 30. juna | | | | |
|---|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020. | Učešće | 2019. | Učešće | % rasta / pada |
| Kredit i depoziti | | | | | |
| Domaće banke i druge finansijske organizacije | 16,222 | 3.84% | 10,180 | 2.70% | 59.3% |
| Javna preduzeća | 12,149 | 2.88% | 24,417 | 6.48% | (50.2%) |
| Privredna društva | 208,363 | 49.33% | 145,435 | 38.60% | 43.3% |
| Preduzetnici | 625 | 0.15% | 306 | 0.08% | 104.1% |
| Stanovništvo | 20,609 | 4.88% | 19,079 | 5.06% | 8.0% |
| Komitenti iz društvenih delatnosti i neprofitna pravna lica | 5,447 | 1.29% | 3,287 | 0.87% | 65.7% |
| Narodna banka Srbije | 4,774 | 1.13% | 3,693 | 0.98% | 29.3% |
| Strane banke | 308 | 0.07% | 78 | 0.02% | 295.4% |
| HoV i ostali plasmani | | | | | |
| Državni zapisi RS | 3,634 | 0.88% | 7,163 | 1.90% | (49.3%) |
| Izdvojena obavezna rezerva kod NBS | 2,464 | 0.58% | 4,134 | 1.10% | (40.4%) |
| Eskont menica | 46,505 | 11.01% | 62,522 | 16.59% | (25.6%) |
| Otkup potraživanja | 96,100 | 22.75% | 90,652 | 24.06% | 6.0% |
| Obveznice Iraka | 5,222 | 1.24% | 5,130 | 1.36% | 1.8% |
| Ostali prihodi od kamata | | | | | |
| Unwinding | - | 0.00% | 714 | 0.19% | (100.0%) |
| Ukupno | 422,423 | 100.00% | 376,790 | 100.00% | 12.1% |

Ukupno obračunati prihodi od naknada u izveštajnom periodu iznose 76,521 hiljadu dinara i u odnosu na isti period prethodne godine uvećani su za 18.4% (01.01-30.06.2019: 64,634 hiljade dinara). U strukturi prihoda od naknada, pojedinačno posmatrano, najveće učešće imaju prihodi od naknada po osnovu garancijskih poslova sa 44.90% - videti sledeći pregled.

Tabela 20. Struktura prihoda od naknada Banke u periodu januar - jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara u periodu od 1. januara do 30. juna | | | | |
|---|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 2020. | Učešće | 2019. | Učešće | % rasta / pada |
| Usluge platnog prometa (bez stanovništva) | 29,948 | 39.14% | 23,468 | 36.31% | 27.6% |
| Izdane garancije i ostala jemstva | 34,360 | 44.90% | 30,628 | 47.39% | 12.2% |
| Naknade od stranih pravnih lica | 1,841 | 2.41% | 1,409 | 2.18% | 30.7% |
| Poslovi sa stanovništvom | 7,733 | 10.11% | 7,708 | 11.93% | 0.3% |
| Naknade od stranih banaka | 1,557 | 2.03% | 815 | 1.26% | 91.0% |
| Ostale naknade - bankarske usluge | 1,083 | 1.41% | 606 | 0.94% | 78.5% |
| Ukupno | 76,521 | 100.00% | 64,634 | 100.00% | 18.4% |

6.3. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Ukupni rashodi Banke po osnovu obračunatih troškova kamata iznosili su u izveštajnom periodu 109,357 hiljada dinara (odnosno, u proseku, mesečno 18,226 hiljada dinara, što predstavlja iznos koji je tokom izveštajnog perioda bio, u proseku, na mesečnom nivou od 25.9% vrednosti obračunatih prihoda od kamata).

Obračunati troškovi naknada u toku istog perioda iznosili su 21,179 hiljada dinara, odnosno, u proseku, 3,530 hiljada dinara mesečno (i bili su na nivou od 27.7% obračunatih prosečnih mesečnih prihoda od naknada).

U odnosu na isti period prethodne godine, obračunati rashodi od kamata uvećani su za 31.4% (01.01-30.06.2019: 83,197 hiljada dinara), najviše usled više iskazanih rashoda od kamata po osnovu oročenih dinarskih depozita. Iznos obračunatih troškova kamata pojedinačno je najveći po osnovu oročenih dinarskih depozita javnih preduzeća (28,032 hiljade dinara), kao i po osnovu položene devizne štednje građana (22,499 hiljada dinara).

Tabela 21. Analički pregled rashoda od kamata realizovanih u periodu januar - jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara u periodu od 1. januara do 30. juna | | | | |
|--|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 2020. | Učešće | 2019. | Učešće | % rasta / pada |
| Domaće banke i druge finans.organizacije | 9,507 | 8.69% | 418 | 0.50% | - |
| Javna preduzeća | 35,780 | 32.72% | 19,599 | 23.56% | 82.6% |
| Privredna društva | 21,654 | 19.80% | 15,214 | 18.29% | 42.3% |
| Preduzetnici | 178 | 0.16% | 74 | 0.09% | 137.2% |
| Sektor opšte države | 9,848 | 9.10% | 20,895 | 25.11% | (52.4%) |
| Stanovništvo | 28,156 | 23.92% | 20,157 | 24.23% | 29.8% |
| Strana lica | 112 | 0.10% | 141 | 0.17% | (20.6%) |
| Banke u stečaju | 1,022 | 0.93% | 1,090 | 1.31% | (6.2%) |
| Strane banke | 32 | 0.03% | 0 | 0.00% | - |
| Drugi komitenti | 4,972 | 4.55% | 5,610 | 6.74% | (11.4%) |
| Ukupno | 109,357 | 100.00% | 83,197 | 100.00% | 31.4% |

Ukupno obračunati troškovi naknada Banke, u prvom polugođu 2020. godine, iznosili su 21,179 hiljada dinara (01.01-30.06.2019: 8,892 hiljade dinara). U strukturi obračunatih troškova naknada, troškovi naknada i provizija bankama učestvuju sa 77.40% i iznose 16,392 hiljade dinara.

6.4. Neto prihodi / (rashodi) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Banka je u izveštajnom periodu iskazala neto rashode po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 45,091 hiljadu dinara (01.01-30.06.2019: neto prihod u iznosu od 7,562 hiljade dinara).

6.5. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi Banke su u prvom polugodištu 2020. godine iznosili 156,507 hiljada dinara i viši su za 28,309 hiljada dinara, odnosno, za 22.1% u odnosu na isti period prethodne godine (01.01-30.06.2019: 128,198 hiljada dinara).

6.6. Ostali rashodi

Ostali rashodi Banke su u prvom polugodištu tekuće godine iznosili 149,587 hiljada dinara i viši su za 8.5% u odnosu na isti period prethodne godine (01.01-30.06.2019: 137,809 hiljada dinara), najviše usled viših troškova donacija, zatim, rasta troškova po osnovu ugovora o delu, kao i rasta troškova održavanja platnih kartica. U narednoj tabeli prikazana je struktura operativnih i ostalih rashoda Banke u izveštajnom periodu.

Tabela 22. Ostali rashodi Banke u periodu januar - jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara u periodu od 1. januara do 30. juna | | | | |
|---|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2020. | Učešće | 2019. | Učešće | % rasta / pada |
| Troškovi indirektnih poreza i doprinosa | 35,353 | 23.63% | 28,499 | 20.68% | 24.1% |
| Usluge | 42,347 | 28.31% | 38,181 | 27.71% | 10.9% |
| Ostali nematerijalni troškovi | 30,660 | 20.50% | 28,350 | 20.57% | 8.1% |
| Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije | 5,650 | 3.78% | 420 | 0.30% | - |
| Materijal i energija | 12,599 | 8.42% | 11,365 | 8.25% | 10.9% |
| Troškovi reprezentacije | 1,307 | 0.87% | 5,276 | 3.83% | (75.2%) |
| Premije osiguranja | 12,083 | 8.08% | 15,040 | 10.91% | (19.7%) |
| Ostali rashodi | 9,586 | 6.41% | 10,677 | 7.75% | (10.2%) |
| Ukupno | 149,587 | 100.00% | 137,809 | 100.00% | 8.5% |

7. Bilans stanja Banke

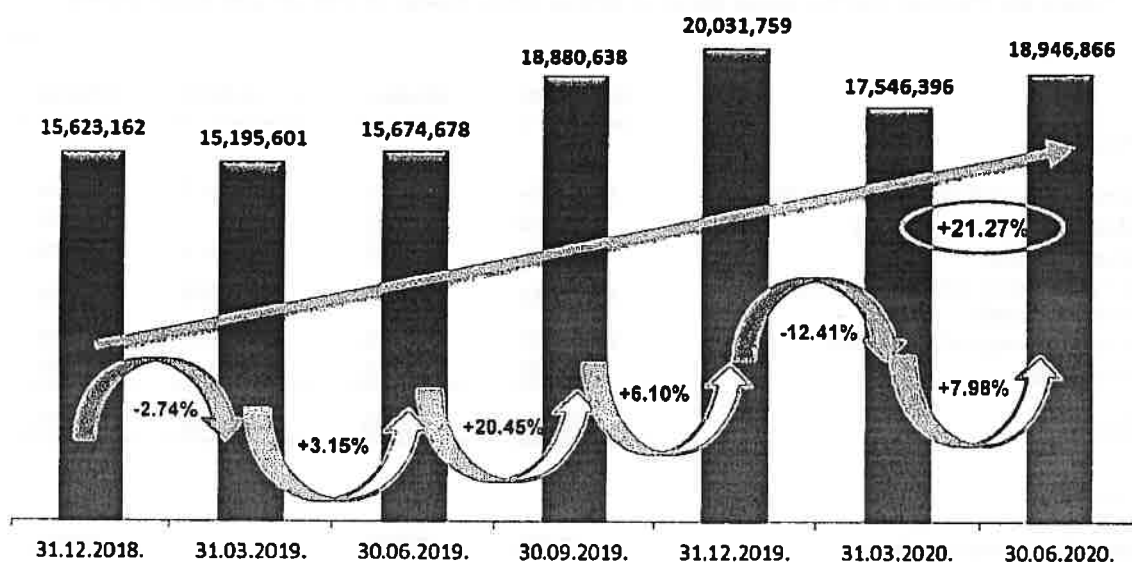
7.1. Osnovne napomene

Ukupna neto bilansna suma Banke na dan 30. jun 2020. godine iznosi 18,946,866 hiljada dinara i niža je u odnosu na stanje iste sa kraja 2019. godine za 1,084,893 hiljade dinara, odnosno, za 5.4% (31.12.2019. godine: 20,031,759 hiljada dinara). Pad neto bilansne sume sa 30. junom 2020. godine najviše je rezultat značajnog umanjenja depozita, pogotovu transakcionih dinarskih depozita i oročenih dinarskih depozita, što je doprinelo i nižem nivou primarnih i sekundarnih rezervi likvidnosti.

Tabela 23. Neto bilans stanja Banke, na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>Učešće</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>Učešće</u> | <u>% rasta / pada</u> |
| Aktiva | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 3,849,869 | 20.32% | 4,126,961 | 20.60% | (6.7%) |
| Potraživanja po osnovu derivata | 1,600 | 0.01% | - | 0.00% | - |
| Hartije od vrednosti | 293,166 | 1.55% | 552,997 | 2.76% | (47.0%) |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finans.organizacija | 1,963,180 | 10.36% | 2,102,797 | 10.50% | (6.6%) |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 10,676,002 | 56.35% | 11,096,643 | 55.40% | (3.8%) |
| Investicije u zavisna društva | 114 | 0.00% | 114 | 0.00% | 0.0% |
| Nematerijalna ulaganja | 20,089 | 0.11% | 23,102 | 0.12% | (13.0%) |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 1,391,116 | 7.34% | 1,336,081 | 6.67% | 4.1% |
| Investicione nekretnine | 246,157 | 1.30% | 246,157 | 1.23% | 0.0% |
| Tekuća poreska sredstva | 10,443 | 0.06% | 10,443 | 0.05% | 0.0% |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 25,051 | 0.13% | 25,051 | 0.13% | 0.0% |
| Ostala sredstva | 469,979 | 2.48% | 511,413 | 2.55% | (8.1%) |
| Ukupno aktiva | 18,946,866 | 100.00% | 20,031,759 | 100.00% | (5.4%) |
| Pasiva | | | | | |
| Obaveze | | | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | 7,384 | 0.04% | - | 0.00% | - |
| Depoziti i ostale finans.obaveze prema bankama, drugim finans.organizacijama i centralnoj banci | 1,894,531 | 10.00% | 414,195 | 2.07% | 357.4% |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 12,208,409 | 64.43% | 14,723,156 | 73.50% | (17.1%) |
| Rezervisanja | 51,298 | 0.27% | 46,425 | 0.23% | 10.5% |
| Odložene poreske obaveze | 119,503 | 0.63% | 119,503 | 0.60% | 0.0% |
| Ostale obaveze | 587,151 | 3.10% | 657,117 | 3.28% | (10.6%) |
| Ukupno obaveze | 14,868,276 | 78.47% | 15,960,396 | 79.68% | (6.8%) |
| Kapital | | | | | |
| Akcijski kapital | 3,080,297 | 16.26% | 3,080,297 | 15.38% | 0.0% |
| Dobitak | 7,004 | 0.04% | 185,386 | 0.93% | (96.2%) |
| Rezerve | 991,289 | 5.23% | 805,680 | 4.02% | 23.0% |
| Ukupno kapital | 4,078,590 | 21.53% | 4,071,363 | 20.32% | 0.2% |
| Ukupno pasiva | 18,946,866 | 100.00% | 20,031,759 | 100.00% | (5.4%) |

Graf 4. Kretanje ukupne aktive (neto)



Valutnom strukturom aktive bilansa Banke, na dan 30. jun 2020. godine, prevladava dinarski karakter, odnosno 67.87% neto aktive Banke je u domaćoj valuti.

U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, na kraju juna tekuće godine, devizni podbilans aktive i pasive zabeležio je rast u apsolutnom iznosu, kao i procenat njihovog učešća - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 24. Valutna struktura Bilansa stanja Banke na dan 30. jun 2020. godine

| | Iznos | | Učešće | | % rasta / pada |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. | 30.06.2020. | 31.12.2019. | |
| AKTIVA | | | | | |
| Aktiva u dinarima | 12,859,081 | 14,053,071 | 67.87% | 70.15% | (8.50%) |
| Aktiva u stranoj valuti: | | | | | |
| EUR | 2,863,032 | 2,267,106 | 15.11% | 11.32% | 26.29% |
| USD | 500,308 | 733,723 | 2.64% | 3.66% | (31.81%) |
| Ostale valute | 183,254 | 108,093 | 0.97% | 0.54% | 69.53% |
| Indeksirano | 2,541,210 | 2,869,766 | 13.41% | 14.33% | (11.45%) |
| Aktiva u stranoj valuti | 6,087,805 | 5,978,688 | 32.13% | 29.85% | 1.83% |
| Ukupna aktiva | 18,946,866 | 20,031,759 | 100.00% | 100.00% | (5.42%) |
| PASIVA | | | | | |
| Pasiva u dinarima | 12,587,192 | 13,976,369 | 66.43% | 69.77% | (9.94%) |
| Pasiva u stranoj valuti: | | | | | |
| EUR | 5,279,148 | 5,251,265 | 27.86% | 26.21% | 0.53% |
| USD | 941,554 | 684,438 | 4.97% | 3.42% | 37.57% |
| Ostale valute | 117,816 | 101,158 | 0.62% | 0.50% | 16.47% |
| Indeksirano | 21,156 | 18,530 | 0.11% | 0.09% | 14.18% |
| Pasiva u stranoj valuti | 6,359,674 | 6,055,390 | 33.57% | 30.23% | 5.03% |
| Ukupna pasiva | 18,946,866 | 20,031,759 | 100.00% | 100.00% | (5.42%) |

Napomena: U deviznom podbilansu Banke obuhvaćeni su i dinarski plasmani/obaveze indeksirani deviznom klauzulom, kao i dinarska rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u stranoj valuti i/ili indeksiranim deviznom klauzulom.

Pregled bilansnih pozicija aktive i pasive Banke, reklasifikovanih prema valutnoj strukturi, na dan 30. jun 2020. godine, dat je u sledećem tabelarnom pregledu.

Tabela 25. Pozicije bilansa stanja Banke u stranoj valuti, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | | | | |
|---|--------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2020. | Učešće | 31.12.2019. | Učešće | % rasta / pada |
| AKTIVA | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 1,101,354 | 18.09% | 659,671 | 11.03% | 66.96% |
| Potraživanja po osnovu derivata | 1,800 | 0.03% | - | 0.00% | - |
| Hartije od vrednosti | 285,263 | 4.69% | 495,414 | 8.29% | (42.42%) |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finans. organizacija | 1,288,636 | 21.17% | 1,390,656 | 23.26% | (7.34%) |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 2,984,327 | 49.02% | 3,319,782 | 55.53% | (10.10%) |
| Ostala sredstva | 428,636 | 7.01% | 113,166 | 1.89% | 277.00% |
| Ukupna aktiva | 6,087,806 | 100.00% | 5,978,688 | 100.00% | 1.83% |
| PASIVA | | | | | |
| Potraživanja po osnovu derivata | 2,708 | 0.04% | - | 0.00% | - |
| Depoziti i ostale finans. obaveze prema bankama, drugim finans. organizacijama i centralnoj banci | 281,169 | 4.42% | 139,649 | 2.31% | 101.33% |
| Depoziti i ostale fin. obaveze prema drugim komitentima | 5,633,348 | 88.68% | 5,438,393 | 89.81% | 3.58% |
| Rezervisanja | 14,064 | 0.22% | 13,972 | 0.23% | 0.66% |
| Ostale obaveze | 428,397 | 6.74% | 463,376 | 7.65% | (7.55%) |
| Ukupna pasiva | 6,359,674 | 100.00% | 6,055,390 | 100.00% | 5.03% |

7.2. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Stanje gotovine i sredstava kod centralne banke na dan 30. jun 2020. godine iznosi 3,849,969 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 4,126,961 hiljadu dinara) i u strukturi ukupne neto poslovne imovine Banke je učestvovalo sa 20.32% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 26. Gotovina i gotovinski ekvivalenti sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|---|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | | |
| Tekući račun | 52,221 | 63,769 |
| Blagajna: | | |
| - u dinarima | 328,358 | 353,546 |
| - u stranoj valuti | 1,029,165 | 639,917 |
| Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS u dinarima | 2,370,000 | 3,050,000 |
| Obavezna rezerva u stranoj valuti | 17,227 | 19,754 |
| Prolazni računi | 54,963 | - |
| Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu od NBS | 51 | 35 |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke, bruto | 3,849,985 | 4,127,021 |
| Minus: Ispravka vrednosti | (16) | (60) |
| Stanje na dan | 3,849,969 | 4,126,961 |

Obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je krajem juna 2020. godine 795,797 hiljada dinara, od čega se na dinarsku obaveznu rezervu odnosi 385,937 hiljada dinara, dok se na deviznu obaveznu rezervu koja se izdvaja u dinarima odnosi 409,860 hiljada dinara.

Po osnovu položene obračunate obavezne rezerve u dinarima, Banka je u prvom polugodištu tekuće godine ostvarila prihod od kamata u iznosu od 2,464 hiljade dinara.

7.3. Hartije od vrednosti

Hartije od vrednosti, na kraju juna 2020. godine, iznose 293,166 hiljada dinara i sastoje se od akcija privrednih društava i banaka, obveznica Republike Irak, kao i od dugoročnih deviznih zapisa Republike Srbije.

Od deviznih zapisa, Banka poseduje dugoročne kuponske obveznice Republike Srbije u evrima u iznosu od 1 mil. evra, sa dospećem 2026. godine i stopom kupona od 3.50%.

Tokom izveštajnog perioda, dospele su dugoročne dolarske kuponske obveznice Republike Srbije u iznosu od 2 mil. dolara.

Takođe, tokom izveštajnog perioda, Banka je izvršila prodaju investicionih jedinica otvorenog investicionog fonda Ilirika Cash Dinar.

Tabela 27. Hartije od vrednosti sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Hartije od vrednosti | | |
| <i>Dinari</i> | | |
| HoV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 270 | 270 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti HoV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | (270) | (270) |
| HoV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | 39,675 | 39,675 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti HoV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | (31,924) | (32,147) |
| HoV - investicione jedinice | 161 | 50,001 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti HoV - investicione jedinice | - | 53 |
| <i>Strana valuta</i> | | |
| Obveznice Republike Irak | 177,085 | 177,569 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Republike Irak | 510 | 512 |
| Dugoročni državni zapisi RS | 117,576 | 327,430 |
| Odstupanje od nominalne vrednosti dugoročnih državnih zapisa RS | (4,571) | (4,432) |
| Hartije od vrednosti, bruto | <u>298,513</u> | <u>558,661</u> |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (5,347) | (5,664) |
| Stanje na dan | <u>293,166</u> | <u>552,997</u> |

7.4. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na kraju juna 2020. godine iznosi 1,963,180 hiljada dinara, i ono čini 10.36% ukupne neto poslovne imovine Banke. U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, iznos ove bilansne pozicije niži je za 139,617 hiljada dinara, odnosno, niži je za 6.6%.

Tabela 28. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finans.organizacija na dan 30.06.2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| kratkoročni plasmani u dinarima | | |
| Kreditima domaćim bankama i drugim finans.organizacijama | 558,641 | 599,333 |
| Otkup potraživanja | 113,567 | 113,567 |
| Potraživanja za kamatu | 2,386 | 14 |
| Namenski depozit - VISA card | 2,927 | 3,958 |
| Namenski depozit - Societe Generale | 2,000 | 2,000 |
| Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu | 662 | 65 |
| Razgraničeni prihodi od naknada | (543) | (727) |
| Ukupno | 679,640 | 718,210 |
| kratkoročni plasmani u stranoj valuti | | |
| Devizni računi kod ino banaka | 1,282,969 | 1,385,700 |
| Namenski devizni račun - VISA card | 4,192 | 3,738 |
| Namenski obavezni depozit - CRHoV | 4,703 | 4,704 |
| Ukupno | 1,291,865 | 1,394,142 |
| Plasmani, bruto | 1,971,505 | 2,112,352 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (8,325) | (9,555) |
| Stanje na dan | 1,963,180 | 2,102,797 |

Tabela 29. Dati krediti i depoziti bankama i drugim finans.organizacijama na dan 30.06.2020. godine

| | 30.06.2020. | | | 31.12.2019. | | |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------|
| | Kratkoročni plasmani | Dugoročni plasmani | Ukupno | Kratkoročni plasmani | Dugoročni plasmani | Ukupno |
| u dinarima | | | | | | |
| Kreditima i depoziti: | | | | | | |
| - domaćim bankama | 2,000 | - | 2,000 | 2,000 | - | 2,000 |
| - drugim komitentima | 481,568 | 80,000 | 561,568 | 463,291 | 140,000 | 603,291 |
| Ukupno | 483,568 | 80,000 | 563,568 | 465,291 | 140,000 | 605,291 |
| u stranoj valuti | | | | | | |
| Depoziti: | | | | | | |
| - stranim bankama | - | - | - | - | - | - |
| - domaćim bankama | - | - | - | - | - | - |
| - drugim komitentima | 4,703 | - | 4,703 | 4,704 | - | 4,704 |
| Ukupno | 4,703 | - | 4,703 | 4,704 | - | 4,704 |
| Plasmani, bruto | 488,271 | 80,000 | 568,271 | 469,995 | 140,000 | 609,995 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (3,684) | (617) | (4,301) | (4,670) | (1,127) | (5,797) |
| Stanje na dan | 484,587 | 79,383 | 563,970 | 465,325 | 138,873 | 604,198 |

7.5. Krediti i potraživanja od komitenata

Kredit i potraživanja od komitenata Banke, sa stanjem na dan 30.06.2020. godine, iznose, neto, 10,676,002 hiljade dinara (31. decembar 2019. godine: 11,096,643 hiljade dinara) i čine 56.35% ukupne neto poslovne imovine Banke. U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, iznos ove bilansne pozicije umanjeno je za, neto, 420,641 hiljada dinara, odnosno, za 3.8%, najviše usled pada iznosa datih kredita javnim preduzećima i pada iznosa plasmana eskonta menica.

U odnosu na stanje sa kraja prethodne godine, najveće bruto uvećanje, u iznosu od 342,592 hiljade dinara (15.9%), beleži se kod otkupa potraživanja, dok se kod ukupnih aktivnih plasmana pravnim i fizičkim licima beleži umanjeno od 678,160 hiljada dinara, odnosno, umanjeno od 5.7% (30.06.2020: 11,200,012 hiljada dinara; 31.12.2019: 11,878,172 hiljade dinara).

U skladu sa Odlukom o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema usled pandemije izazvane Covid-19, donete od strane Izvršnog odbora NBS, i potpisanog sporazuma između NBS, Ministarstva finansija Republike Srbije i komercijalnih banaka koje posluju na teritoriji republike Srbije, Banka je svim klijentima iz kategorije fizičkih lica, poljoprivrednika, preduzetnika i pravnih lica dana 21. marta tekuće godine uputila ponudu zastoja u otplati obaveza (moratorijum). Dana 29.06.2020. godine došlo je do prestanka zastoja u otplati obaveza tako da je od dana 30.06.2020. godine ponovo počelo plaćanje obaveza.

Na kraju marta 2020. godine, 1,070 klijenata (86.50%) čije je stanje ukupnih potraživanja iznosilo bruto 10,639,385 hiljada dinara (bilansna potraživanja u iznosu od 6,092,585 hiljada dinara i vanbilansna potraživanja u iznosu od 4,546,800 hiljada dinara) prihvatilo je moratorijum. S druge strane, na isti dan, 167 klijenata (13.50%) čije je stanje ukupnih potraživanja iznosilo bruto 7,429,818 hiljada dinara (bilansna potraživanja u iznosu od 5,721,864 hiljada dinara i vanbilansna potraživanja u iznosu od 1,707,954 hiljada dinara) odbilo je moratorijum ili nisu imali pravo na njega.

Tabela 30. Krediti i potraživanja od komitenata na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|-------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| U dinarima | | |
| Dati krediti: | | |
| - javnim preduzećima | 200,600 | 824,236 |
| - privrednim društvima | 6,303,163 | 5,817,845 |
| - preduzetnicima | 19,551 | 16,651 |
| - stanovništvu | 622,695 | 598,378 |
| - drugim komitentima | 5,099 | 97,551 |
| | 7,151,107 | 7,354,661 |
| Eskont menica | 889,576 | 1,478,364 |
| Otkup potraživanja | 2,327,790 | 1,985,055 |
| Dospeli plasmani po aktiviranim avalima i garancijama | 10,955 | 9,193 |
| Potraživanja za kamatu | 59,188 | 40,362 |
| Potraživanja za naknadu | 10,230 | 405 |
| Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu | 95,591 | 66,506 |
| Razgraničeni prihodi od nakn. po amort. vred. prim. ef. kam. stope | (37,647) | (51,459) |
| Ukupno | 10,516,791 | 10,883,089 |
| U stranoj valuti | | |
| Dati krediti: | | |
| - privrednim društvima | 404,589 | 409,660 |
| - stanovništvu | 2,883 | 3,257 |
| | 407,471 | 412,917 |
| Otkup potraživanja | 52,318 | 52,459 |
| Potraživanja za kamatu | 95 | 1,121 |
| Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu | 11,460 | 15,235 |
| Ukupno | 471,342 | 481,732 |
| Plasmani, bruto | 10,988,133 | 11,364,821 |
| Minus: Ispravka vrednosti | (312,131) | (268,178) |
| Stanje na dan | 10,676,002 | 11,096,643 |

Tabela 31. Krediti i potraživanja od komitenata sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | 30.06.2020. | | | 31.12.2019. | | |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| | Kratkoročni plasmani | Dugoročni plasmani | Ukupno | Kratkoročni plasmani | Dugoročni plasmani | Ukupno |
| u hiljadama dinara | | | | | | |
| u dinarima | | | | | | |
| - javnim preduzećima | 1,795,036 | 78,633 | 1,873,671 | 1,447,907 | 561,736 | 2,009,643 |
| - privrednim društvima | 2,881,941 | 4,468,281 | 7,350,202 | 3,242,468 | 4,294,171 | 7,536,639 |
| - sektor opšte države | 45,558 | - | 45,558 | 84,514 | - | 84,514 |
| - stanovništvu | 5,292 | 630,875 | 636,167 | 8,983 | 602,034 | 611,017 |
| - ostalim komitentima | 4726 | 271 | 4,997 | 357 | 96,135 | 96,492 |
| dospela potraživanja | 606,196 | - | 606,196 | 544,783 | - | 544,783 |
| Ukupno | 5,338,751 | 5,178,040 | 10,516,791 | 5,329,012 | 5,554,076 | 10,883,088 |
| u stranoj valuti | | | | | | |
| - privrednim društvima | 6,358 | 404,089 | 410,457 | 4,488 | 408,545 | 413,033 |
| - sektor opšte države | 394 | - | 394 | 6,027 | - | 6,027 |
| - stanovništvu | - | 2,760 | 2,760 | - | 3,116 | 3,116 |
| - ostalim komitentima | 57,024 | - | 57,024 | 57,180 | - | 57,180 |
| dospela potraživanja | 707 | - | 707 | 2,377 | - | 2,377 |
| Ukupno | 64,483 | 406,859 | 471,342 | 70,072 | 411,661 | 481,733 |
| Plasmani, bruto | 5,403,234 | 5,584,899 | 10,988,133 | 5,399,084 | 5,965,737 | 11,364,821 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | <i>(145,744)</i> | <i>(166,387)</i> | <i>(312,131)</i> | <i>(122,565)</i> | <i>(145,613)</i> | <i>(268,178)</i> |
| Stanje na dan | 5,257,490 | 5,418,512 | 10,676,002 | 5,276,519 | 5,820,124 | 11,096,643 |

Tabela 32. Sektorska struktura datih kredita i depozita (bruto) na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--------------------------|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Poljoprivreda | 11,153 | 11,791 |
| Građevinarstvo | 1,914,866 | 2,361,544 |
| Prerađivačka industrija | 1,915,024 | 1,546,476 |
| Snabdevanje el.energijom | 43,336 | 47,037 |
| Stanovništvo | 625,578 | 601,635 |
| Trgovina | 1,461,374 | 1,629,791 |
| Saobraćaj i komunikacije | 1,099,438 | 1,065,722 |
| Uslužne delatnosti | 482,515 | 388,402 |
| Ostali | 25,195 | 115,180 |
| Stanje na dan | 7,558,579 | 7,767,578 |

7.5.1. Krediti stanovništvu

U sledećem tabelarnom pregledu data je bruto struktura kredita stanovništvu po osnovim grupama proizvoda sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine.

Tabela 33. Struktura kredita stanovništvu (bruto) po vrstama proizvoda na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|---|--------------------|----------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Stambeni krediti | 423,014 | 415,527 |
| Kreditni po kreditnim karticama | 20,430 | 21,940 |
| Dugoročni gotovinski krediti | 148,965 | 131,710 |
| Dugoročni potrošački krediti za kupovinu automobila | 11,288 | 10,965 |
| Minusni saldo na tekućim računima | 4,792 | 6,713 |
| Ostali krediti fizičkim licima | 17,089 | 14,780 |
| Stanje na dan | 625,578 | 601,635 |

7.6. Investicije u zavisna društva

Ukupne investicije u zavisna društva krajem juna tekuće godine iznose, neto, 114 hiljada dinara (31.12.2019. godine: 114 hiljada dinara) - tabela u prilogu.

Tabela 34. Investicije u zavisna društva sa stanjem na dan 30.06.2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|------------------------------------|--------------------|-------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Fondacija "Za dečje srce", Beograd | 114 | 114 |
| Minus: Ispravka vrednosti | - | - |
| Stanje na dan | 114 | 114 |

Banka je u saradnji sa "Institutom za majku i dete", Novi Beograd 1992. godine osnovala humanitarnu fondaciju "Za dečje srce" u cilju prikupljanja humanitarne pomoći i opremanja Odeljenja za dečiju kardiohirurgiju.

7.7. Osnovna sredstva, nematerijalna imovina i investicione nekretnine

U strukturi neto vrednosti imovine Banke, na dan 30. jun tekuće godine, vrednost nekretnina, postrojenja i opreme, nematerijalne imovine i investicionih nekretnina, u ukupnom iznosu od 1,657,362 hiljade dinara (31. decembar 2019. godine: 1,605,340 hiljada dinara), učestvuje sa 8.75%.

Vrednost pozicije nekretnina, postrojenja i opreme uvećana je na kraju juna tekuće godine za 55,035 hiljada dinara u poređenju sa stanjem na dan 31. decembar 2019. godine, najviše usled ulaganja u objekat u pripremi - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 35. Pregled bilansnih pozicija nekretnina, postrojenja i opreme, nematerijalne imovine i investicionih nekretnina, sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | | | | | | |
|--------------------------|--------------------|---------------------|---------------|---|--|-----------------------|-------------------------|
| | Zemljište | Građevinski objekti | Oprema | Ulaganje u tuđa i ostala osnovna sredstva | UKUPNO: Nekretnine, postrojenja i oprema | Nematerijalna imovina | Investicione nekretnine |
| 31.12.2019. | | | | | | | |
| Nabavna vrednost | 504,017 | 882,753 | 278,409 | 34,627 | 1,699,806 | 70,303 | 246,157 |
| Ispravka vrednosti | - | (118,863) | (231,630) | (13,232) | (363,725) | (47,201) | - |
| Sadašnja vrednost | 504,017 | 763,890 | 46,779 | 21,395 | 1,336,081 | 23,102 | 246,157 |
| 31.03.2020. | | | | | | | |
| Nabavna vrednost | 504,017 | 877,426 | 284,956 | 88,167 | 1,754,564 | 67,280 | 246,157 |
| Ispravka vrednosti | - | (118,863) | (231,630) | (12,955) | (364,448) | (47,201) | - |
| Sadašnja vrednost | 504,017 | 758,563 | 53,325 | 75,212 | 1,391,116 | 20,089 | 246,157 |

7.8. Ostala sredstva

Ostala sredstva su na dan 30. jun 2020. godine iznosila 469,979 hiljada dinara i u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine umanjena su za 41,435 hiljada dinara, odnosno, za 8.1% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 36. Ostala sredstva Banke na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| u dinarima: | | |
| Potraživanja za naknadu | 423 | 389 |
| Potraživanja po osnovu prodaje sredstava obezbeđenja | 12,052 | 12,053 |
| Potraživanja po osnovu otkupa potraživanja | 9,406 | 12,935 |
| Ostala potraživanja | 11,191 | 357,197 |
| Prolazni računi | (376) | 1,096 |
| Ostale investicije - učešća u kapitalu | 302 | 302 |
| Razgraničeni unapred plaćeni troškovi | 10,094 | 17,493 |
| Zalihe materijala i inventar u upotrebi | 4,482 | 4,458 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 21,518 | 21,518 |
| Ukupno | 69,092 | 427,442 |
| u stranoj valuti: | | |
| Potraživanja za naknadu | 1 | 1 |
| Ostala potraživanja | 404,636 | 87,548 |
| Prolazni računi | 661 | 847 |
| Ostale investicije - učešća u kapitalu | 178 | 178 |
| Ukupno | 405,475 | 88,573 |
| Ostala sredstva, bruto | 474,567 | 516,015 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (4,588) | (4,602) |
| Stanje na dan | 469,979 | 511,413 |

U sledećoj tabeli prikazana je analitika stanja ostalih investicija - učešća u kapitalu drugih pravnih lica.

Tabela 37. Ostale investicije - učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica, stanje na dan 30.06.2020.

| | u hiljadama dinara | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| u dinarima: | | |
| Beogradska berza a.d., Beograd | 302 | 302 |
| u stranoj valuti: | | |
| S.W.I.F.T. | 178 | 178 |
| Ukupno | 480 | 480 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (2) | (2) |
| Stanje na dan | 478 | 478 |

7.9. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Ukupni depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci iznose na dan 30. jun 2020. godine 1,894,531 hiljadu dinara. U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, iznos ove bilansne pozicije višestruko je uvećan, najviše usled višeg iznosa oročenih dinarskih depozita.

Tabela 38. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

u hiljadama dinara

| | 30.06.2020. | | | 31.12.2019. | | |
|----------------------------|------------------|-----------|------------------|----------------|-----------|----------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| u dinarima | | | | | | |
| Domaće banke | 200,400 | - | 200,400 | - | - | - |
| Strane banke | - | - | - | - | - | - |
| Osiguravajuća društva | 568,962 | - | 568,962 | 174,616 | - | 174,616 |
| Ostale finans.organizacije | 844,010 | - | 844,010 | 99,930 | - | 99,930 |
| Ukupno | 1,613,372 | - | 1,613,372 | 274,546 | - | 274,546 |
| u stranoj valuti | | | | | | |
| Domaće banke | 235,960 | - | 235,960 | - | - | - |
| Strane banke | 43,331 | - | 43,331 | 139,751 | - | 139,751 |
| Osiguravajuća društva | - | - | - | - | - | - |
| Ostale finans.organizacije | 1,868 | - | 1,868 | 1,898 | - | 1,898 |
| Ukupno | 281,159 | - | 281,159 | 139,649 | - | 139,649 |
| Stanje na dan | 1,894,531 | - | 1,894,531 | 414,195 | - | 414,195 |

Struktura depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci prikazana je u sledećoj tabeli:

Tabela 39. Struktura depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

u hiljadama dinara

| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
|-----------------------|------------------|----------------|
| Transakcioni depoziti | 147,557 | 161,233 |
| Oročeni depoziti | 1,350,152 | 238,000 |
| Ostali depoziti | 391,445 | 14,238 |
| Ostale obaveze | 5,377 | 724 |
| Stanje na dan | 1,894,531 | 414,195 |

7.10. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima

Ukupni depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima Banke iznose na dan 30. jun 2020. godine 12,208,409 hiljada dinara (31.12.2019. godine: 14,723,156 hiljada dinara) - videti sledeću tabelu. U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima umanjani su za 2,514,747 hiljada dinara, odnosno, za 17.1%, najviše usled nižeg iznosa transakcionih i oročenih dinarskih depozita javnih preduzeća.

Tabela 40. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima sa stanjem na dan 30.06.2020. godine

| | 30.06.2020. | | | 31.12.2019. | | |
|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| u hiljadama dinara | | | | | | |
| u dinarima | | | | | | |
| Javna preduzeća | 1,876,768 | - | 1,876,768 | 5,054,155 | 899 | 5,055,054 |
| Preduzeća | 2,452,546 | 116,595 | 2,569,141 | 2,537,079 | 154,254 | 2,691,333 |
| Stanovništvo | 711,036 | 85,696 | 796,732 | 318,444 | 8,520 | 326,964 |
| Drugi komitenti | 1,283,898 | 48,522 | 1,332,420 | 1,174,824 | 36,588 | 1,211,412 |
| Ukupno | 6,324,248 | 250,813 | 6,575,061 | 9,084,502 | 200,261 | 9,284,763 |
| u stranoj valuti | | | | | | |
| Javna preduzeća | 78,833 | - | 78,833 | 80,532 | - | 80,532 |
| Preduzeća | 1,383,702 | 314,342 | 1,698,044 | 1,330,129 | 89,640 | 1,419,769 |
| Stanovništvo | 2,026,208 | 1,772,634 | 3,798,842 | 1,920,277 | 1,974,886 | 3,895,163 |
| Drugi komitenti | 57,629 | - | 57,629 | 42,929 | - | 42,929 |
| Ukupno | 3,546,372 | 2,086,976 | 5,633,348 | 3,373,867 | 2,064,526 | 5,438,393 |
| Stanje na dan | 9,870,620 | 2,337,789 | 12,208,409 | 12,458,369 | 2,264,787 | 14,723,156 |

Struktura depozita i ostalih finansijskih obaveza prema drugim komitentima prikazana je u sledećoj tabeli.

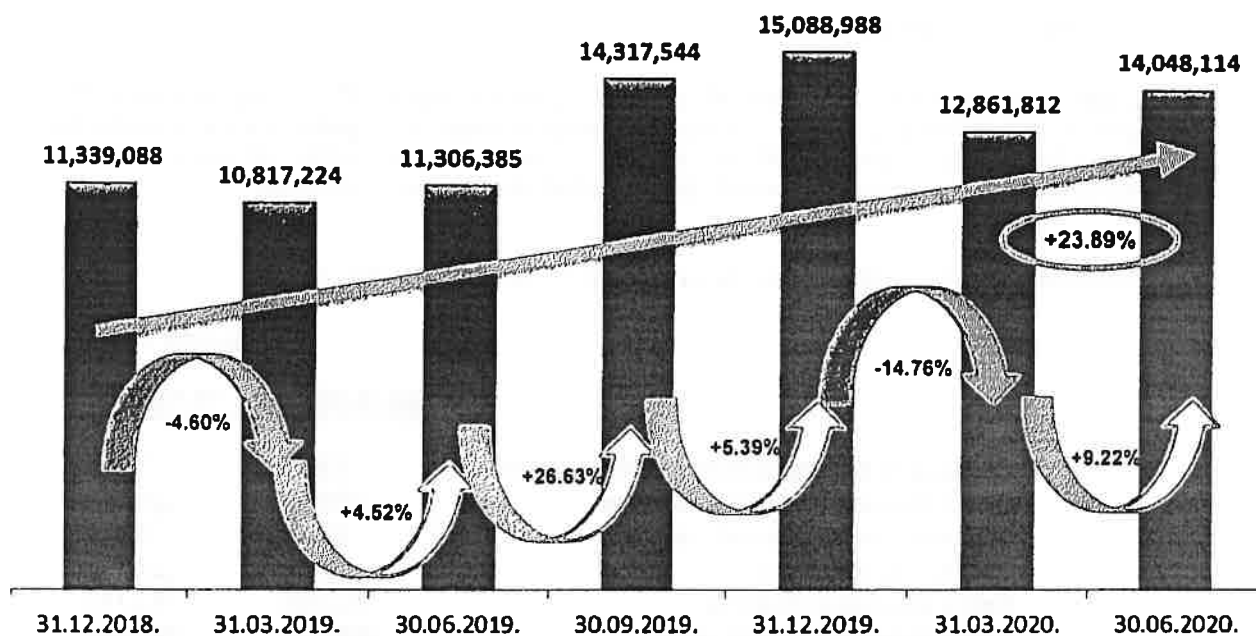
Tabela 41. Struktura depozita i ostalih finansijskih obaveza prema drugim komitentima sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Transakcioni depoziti | 3,713,827 | 5,198,866 |
| Štedni depoziti | 3,841,735 | 3,542,213 |
| Depoziti po osnovu datih kredita | 114,868 | 109,395 |
| Namenski depoziti | 22,004 | 908 |
| Oročeni depoziti | 4,007,369 | 5,308,091 |
| Ostali depoziti | 459,156 | 516,044 |
| Ostale obaveze | 49,449 | 47,639 |
| Stanje na dan | 12,208,409 | 14,723,156 |

7.11. Ukupni depoziti Banke

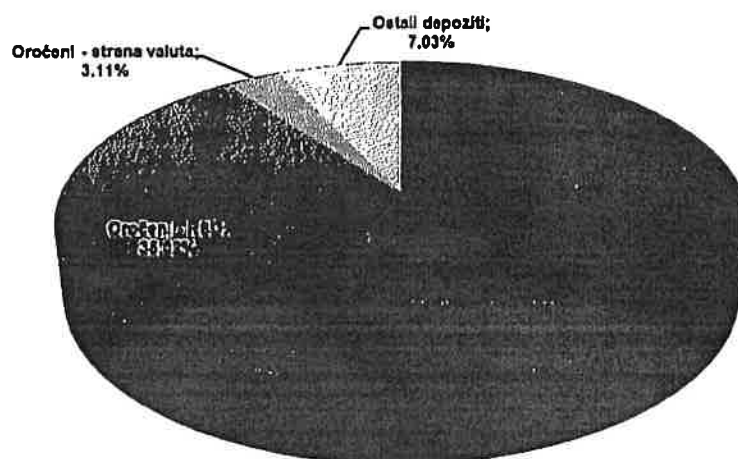
Ukupni depozitni potencijal Banke, na dan 30. jun 2020. godine, iznosi 14,048,114 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 15,088,988 hiljada dinara). U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, ukupni depoziti Banke su na kraju juna tekuće godine umanjeni za 1,040,874 hiljada dinara, odnosno, za 6.90% - videti sledeći grafikon.

Graf 5. Dinamika kretanja dinarskih i deviznih depozita Banke, vrednosti u hiljadama dinara



U strukturi ukupnih depozita Banke, oročeni i štedni depoziti učestvuju sa po 38.14% i 27.35%, respektivno, dok transakcioni depoziti čine 27.49% ukupnog depozitnog potencijala.

Graf 6. Struktura depozitnog potencijala Banke na dan 30. jun 2020. godine



Valutnom strukturom depozita preovladavaju dinarski depoziti obzirom da imaju učešće od 58.16% u ukupnim depozitima Banke (31. decembar 2019. godine: 63.22%), dok kratkoročna oročenja predstavljaju i krajem prvog polugodišta tekuće godine preovlađujući vid deponovanja sredstava kod Banke.

7.12. Rezervisanja

Rezervisanja Banke su na kraju juna tekuće godine iznosila 51,298 hiljada dinara (31.12.2019. godine: 46,425 hiljada dinara) i sastojala su se, pre svega, od rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u iznosu od 26,536 hiljada dinara (31.12.2019. godine: 21,663 hiljade dinara), kao i od rezervisanja za otpremnine za penzije.

7.13. Ostale obaveze

Ostale obaveze Banke su na dan 30. jun 2020. godine, iznosile 587,151 hiljada dinara (31.12.2019. godine: 657,117 hiljada dinara). U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine ostale obaveze Banke niže su za 69,966 hiljada dinara, odnosno, za 10.6%, usled umanjenja ostalih obaveza u stranoj valuti za kupoprodaju deviza. Struktura ostalih obaveza prikazana je u narednoj tabeli.

Tabela 42. Struktura ostalih obaveza sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine | 6,880 | 1,618 |
| Ostale obaveze prema zaposlenima | 20,697 | 10,529 |
| Obaveze prema dobavljačima | 6,972 | 6,150 |
| Obaveze za dividende | 2,253 | 2,253 |
| Ostale obaveze u dinarima | 100,005 | 143,713 |
| Ostale obaveze u stranoj valuti | 409,920 | 447,565 |
| Razgraničeni prihodi od obračunatih kamata | 25,900 | 31,226 |
| Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada | 14,523 | 14,063 |
| Stanje na dan | <u>587,151</u> | <u>657,117</u> |

7.14. Kapital Banke

7.14.1. Struktura kapitala Banke

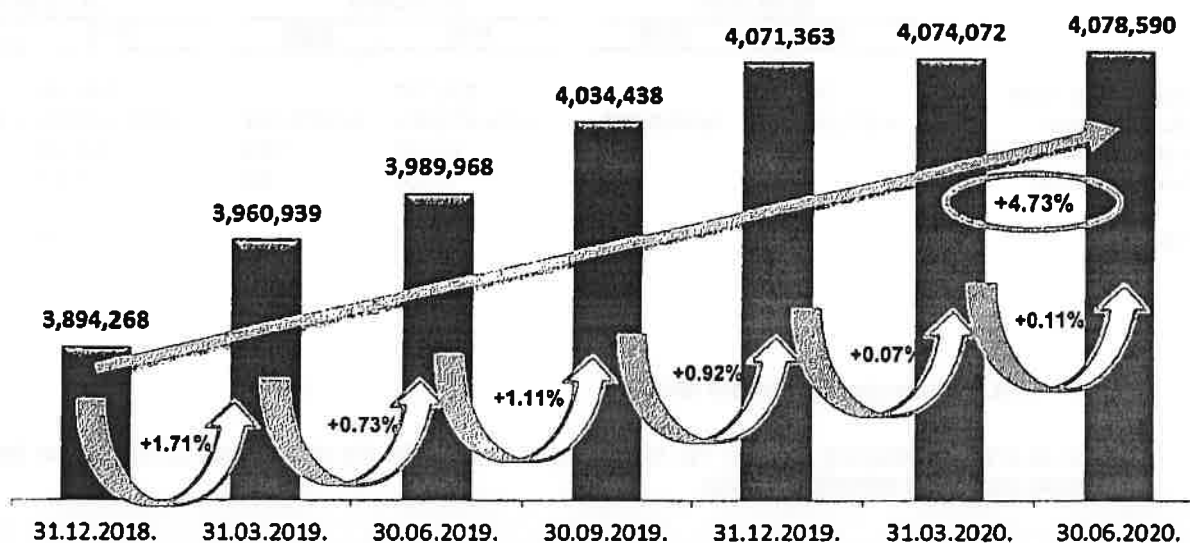
Sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine, vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 4,078,590 hiljada dinara (ili 34,689 hiljade evra). U odnosu na vrednost kapitala sa kraja 2019. godine, kada je iznosio 4,071,363 hiljade dinara, vrednost ukupnog kapitala Banke uvećana je za 7,227 hiljada dinara, ili za 0.18%, kao rezultat ostvarenog dobitka u izveštajnom periodu.

Odlukom akcionara, na redovnoj Skupštini Banke, neraspoređena dobit za 2019. godinu u iznosu od 185,387 hiljada dinara, u celosti se rasporedila u rezerve Banke, za pokriće gubitaka.

Tabela 43. Kapital Banke, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Akcijski kapital | 2,912,133 | 2,912,133 |
| Otkupljene sopstvene akcije | - | - |
| Emisiona premija | 168,164 | 168,164 |
| Rezerve iz dobiti | 265,916 | 80,530 |
| Revalorizacione rezerve | 742,433 | 742,433 |
| Nerealizovani gubici po osnovu promene vrednosti HoV | (17,060) | (17,283) |
| Dobitak / Gubitak | 7,004 | 185,386 |
| Stanje na dan | 4,078,590 | 4,071,363 |

Graf 7. Dinamika vrednosti kapitala Banke u analiziranom periodu



7.14.2. Akcijski kapital

Na dan 30. jun 2020. godine, osnovni kapital Banke iskazan je kroz 288,330 običnih akcija, nominalne vrednosti od 10,100 dinara po akciji (ukupne nominalne vrednosti u iznosu od 2,912,133 hiljade dinara). Akcijama Banke, na kraju juna tekuće godine, raspolaže ukupno 615 akcionara, od čega fizička lica imaju u vlasništvu oko 9.50% ukupnog kapitala Banke na isti dan.

Tabela 44. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| | Broj akcija | % od ukupnih akcija |
|---|----------------|---------------------|
| Alta Pay Group d.o.o. Beograd | 82,225 | 28.518% |
| SFRJ | 15,362 | 5.328% |
| Danijela Đokić-Pavlica | 14,415 | 4.999% |
| Tesla Capital a.d. Beograd - zbirni račun | 14,411 | 4.998% |
| Tesla Capital a.d. Beograd - zbirni račun | 14,400 | 4.994% |
| BDD M&V Investments a.d. Beograd - zbirni račun | 13,051 | 4.526% |
| Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd | 11,878 | 4.120% |
| Tesla Capital a.d. Beograd - zbirni račun | 10,988 | 3.811% |
| Convest a.d. Novi Sad - zbirni račun | 10,718 | 3.717% |
| Ministarstvo finansija i trezora - BiH | 10,352 | 3.590% |
| JP Jugoimport SDPR, Beograd | 9,901 | 3.434% |
| Tesla Capital a.d. Beograd - zbirni račun | 9,640 | 3.343% |
| Federalno ministarstvo finansija BiH | 5,744 | 1.992% |
| Ministarstvo finansija Republike Severna Makedonija | 5,010 | 1.738% |
| Bas Logistics d.o.o. Beograd | 4,366 | 1.514% |
| Ostali (zbirno): | 55,869 | 19.377% |
| Ukupno | 288,330 | 100.00% |

Tabela 45. Akcije Banke, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| | 30.06.2020. | | 31.03.2020. | | 31.12.2019. | |
|--------------------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | RSD | EUR | RSD | EUR | RSD | EUR |
| Ukupan broj akcija | 288,330 | | 288,330 | | 288,330 | |
| Ukupan kapital | 4,078,590,000 | 34,888,967 | 4,074,072,000 | 34,871,714 | 4,071,363,000 | 34,822,553 |
| Knjigovodstvena vrednost | 14,146 | 120 | 14,130 | 120 | 14,120 | 120 |
| Tržišna vrednost | 5,339 | 45 | 5,105 | 43 | 7,000 | 60 |
| P/B racio | 0.38 | | 0.36 | | 0.50 | |

7.14.3. Sticanje sopstvenih akcija

Banka do kraja izveštajnog perioda nije sticala sopstvene akcije. Na dan 30. jun 2020. godine Banka nije imala sopstvene otkupljene akcije.

8. Vanbilansna evidencija Banke

Ukupna vanbilansna aktiva Banke na dan 30. jun 2020. godine iznosi, bruto, 83,481,673 hiljade dinara. U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, ukupna vanbilansna aktiva uvećana je za 15.37%.

Po pitanju izloženosti kreditnom riziku, najveći deo vanbilansnih stavki odnosi se na nerizične pozicije. Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje, na dan 30. jun 2020. godine, iznosi 6,204,908 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 6,202,730 hiljada dinara).

Tabela 46. Vanbilansna aktiva, bruto stanje na dan 30. jun 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|-------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Primljena sredstva obezbeđenja | 69,508,444 | 60,420,211 |
| Poslovi u ime i za račun drugih pravnih lica | 172,869 | 173,229 |
| Garancije u dinarima | 3,433,674 | 2,713,882 |
| Garancije u stranoj valuti | 593,413 | 593,756 |
| Izdane garancije bez pravnog dejstva | 639,198 | 651,969 |
| Preuzete opozive obaveze | 1,919,628 | 2,838,041 |
| Preuzete neopozive obaveze | 258,198 | 57,667 |
| Derivati namenjeni zaštiti od rizika u din. - svop | 588,933 | - |
| Derivati namenjeni zaštiti od rizika u str.val. - svop kontra stav | 587,880 | - |
| Potraživanja po osnovu derivata u str.val - svop | 476,897 | - |
| Potraživanja po osnovu derivata u str.val - svop kontra stav | 477,092 | - |
| Potraživanja za evidencionu kamatu | 1,434,208 | 1,435,530 |
| Repo poslovi | - | - |
| Druga vanbilansna aktiva u stranoj valuti - nostro akreditivi | - | - |
| Druga vanbilansna aktiva - loro garancije | 49,374 | 38,266 |
| Potraživanja u stranoj valuti od stranih banaka niske izvesnosti naplate | 21 | 21 |
| Otpisana finansijska sredstva | 1,967,633 | 1,968,672 |
| Druga vanbilansna aktiva - obveznice Republike Irak - treća lica | 4,139 | 4,150 |
| Druga vanbilansna aktiva | 1,370,273 | 1,463,484 |
| Stanje na dan | 83,481,673 | 72,358,879 |

Obim garancijskog poslovanja Banke na kraju juna tekuće godine iznosi, bruto, 4,027,087 hiljada dinara i u strukturi vanbilansne aktive učestvuje sa 4.82% (31. decembar 2019. godine: 3,307,638 hiljada dinara).

Obim dinarskog garancijskog poslovanja na dan 30.06.2020. godine iznosi 3,433,674 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 2,713,882 hiljade dinara), i čini 85.26% garancijskog poslovanja, dok obim deviznog garancijskog poslovanja iznosi 593,413 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 593,756 hiljada dinara).

U strukturi vrednosti ukupnih garancijskih poslova, najveće učešće imaju izdate činidbene garancije u dinarima (53.44%), zatim slede izdate plative garancije u dinarima (31.83%) i izdate činidbene garancije u stranoj valuti (14.33%) - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 47. Struktura garancijskih poslova sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

u hiljadama dinara

| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
|--|------------------|------------------|
| u dinarima | | |
| Plative garancije | | |
| Izdate plative garancije - za dobavljače | 496,085 | 432,666 |
| Izdate plative garancije - carinske | 621,074 | 144,906 |
| Izdate plative garancije - poreske | - | - |
| Izdate plative garancije za eksproprijaciju zemljišta | 6,000 | 6,000 |
| Izdate plative garancije u dinarima sa val.klauz. - kreditne | 39,216 | 34,896 |
| Izdate plative garancije u dinarima sa val.klauz. stranim pravnim licima | 2,351 | 2,352 |
| Izdate plative garancije u dinarima sa val.klauz. javnim preduzećima | 70,438 | 70,443 |
| Izdate plative garancije u dinarima sa val.klauz. drugim komitentima | 17,636 | - |
| Izdate plative garancije za dobro izvršenje posla | - | - |
| Izdate plative garancije preduzetnicima | 29,000 | 29,000 |
| | 1,281,795 | 720,263 |
| Činidbene garancije | | |
| Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa | 131,234 | 264,071 |
| Izdate garancije za dobro izvršenje posla | 1,170,958 | 870,818 |
| Izdate licitacione garancije | 174,551 | 34,271 |
| Izdate garancije za dobro izvršenje posla u dinarima sa val.klauz. | 560,655 | 554,688 |
| Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa u dinarima sa val.klauz. | 114,481 | 129,043 |
| Izdate licitacione garancije u dinarima sa val.klauz. | - | 140,728 |
| | 2,151,879 | 1,993,619 |
| | 3,433,674 | 2,713,882 |
| u stranoj valuti | | |
| Plative garancije | | |
| Izdate plative garancije | 16,226 | 26,458 |
| Činidbene garancije | | |
| Izdate licitacione garancije | 15,402 | 94 |
| Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa | - | - |
| Izdate činidbene garancije | 561,785 | 567,204 |
| | 577,187 | 567,298 |
| | 593,413 | 593,756 |
| Stanje na dan | 4,027,087 | 3,307,638 |

9. Usluge Banke

9.1. Dinarski platni promet

Na dan 30.06.2020. godine ukupan broj korisnika platnih usluga bio je 1,000 (31.12.2019: 914), od čega 972 rezidenata (31.12.2019: 893) i 28 nerezidenata (31.12.2019: 21), što odnosu na kraj 2019. godine predstavlja uvećanje ukupnog broja korisnika platnih usluga od 9.4%.

Tokom prvog polugođa tekuće godine, preko računa Banke realizovan je ukupan bezgotovinski promet u iznosu od 266.34 mlrd. dinara kroz 1,181,565 transakcija. U odnosu na isti period prethodne godine, ostvareni promet je uvećan za 51%, dok je broj realizovanih transakcija višestruko veći usled početka rada platne institucije u mesecu martu (01.01.-30.06.2019: promet u iznosu od 175.76 mlrd. dinara kroz 151,455 transakcija).

9.2. Devizni platni promet

Tokom izveštajnog perioda, ukupan obim prometa preko računa kod ino banaka iznosio je 480.2 mil. evra po osnovu priliva i 481 mil. evra po osnovu odliva.

Od ukupnog obima, deo prometa u iznosu od 64.5 mil. evra odnosio se na naloge za plaćanje prema inostranstvu po osnovu uvoza roba i usluga po nalogima rezidenata i nerezidenata, uključujući i transfere na druge domaće banke u stranoj valuti (01.01.-30.06.2019: promet u iznosu od 28.9 mil. evra). U istom periodu vrednost loro doznaka iznosila je 37.1 mil. evra (01.01.-30.06.2019: promet u iznosu od 23.8 mil. evra).

9.3. Devizne doznake

Nastavljena je poslovna saradnja sa australijskom kompanijom Beo-Export Australia PTY Limited na projektu „My land“ u vezi servisiranja doznaka fizičkih lica. Tokom prvog polugodišta tekuće godine servisirano je ukupno 1,718 doznaka u vrednosti od 530 hiljada evra, što predstavlja za 11.3% niži broj doznaka i za 24.1% niži obim u odnosu na isti period 2019. godine (01.01.-30.06.2019: realizovano je 1,936 doznaka u iznosu od 698 hiljada evra).

9.4. Poslovanje sa stanovništvom

Računi građana i devizna štednja

Banka pored tekućih računa u svojoj ponudi ima i štedne i namenske račune koji obuhvataju dinarske uloge po viđenju, oročene štedne uloge, namenske račune za kupoprodaju HoV, kao i namenske depozite za osnivanje i dokapitalizaciju privrednih društava.

U izveštajnom periodu otvoreno je 1,182 dinarskih tekućih računa, od čega 80 računa za prijem zarada i penzija, kao i 906 namenskih računa za isplatu jednokratne novčane pomoći usled pandemije izazvane Covid-19.

Stanje ukupnih deviznih depozita po svim deviznim računima fizičkih lica na dan 30.06.2020. godine iznosi 32 mil. evra, što je za 2.7% niže u odnosu na stanje ovih depozita sa kraja 2019. godine (31.12.2019: 32.89 mil. evra) - videti sledeću tabelu.

Tabela 48. Devizni depoziti stanovništva, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| | 30.06.2020. | | 31.12.2019. | |
|--------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | Učešće u % | | Učešće u % |
| u evrima | | | | |
| Oročeni devizni štedni ulozi: | | | | |
| do 3 meseca | 918,698 | 2,87% | 525,639 | 1,60% |
| do 6 meseci | 1,028,877 | 3,21% | 1,008,595 | 3,07% |
| do 12 meseci | 10,231,283 | 31,97% | 10,268,359 | 31,22% |
| do 24 meseca | 9,821,134 | 30,69% | 9,815,765 | 29,84% |
| do 36 meseci | 5,170,160 | 16,16% | 6,922,810 | 21,05% |
| | 27,170,152 | 84,90% | 28,541,168 | 86,77% |
| Transakcioni devizni računi | 4,724,010 | 14,76% | 4,288,027 | 13,04% |
| Ostali namenski devizni računi | 109,650 | 0,34% | 62,961 | 0,19% |
| Stanje na dan | 32,003,811 | 100,00% | 32,892,156 | 100,00% |

Devizni platni promet fizičkih lica i menjački poslovi

Bezgotovinski promet u stranim valutama tokom prvog polugodišta 2020. godine iznosio je 3.88 mil. evra. Najveći promet ostvaren je u evrima, dok su ostale valute manje zastupljene.

Ukupan promet devizne efektivne po menjačkim poslovima u istom periodu, iznosio je u protivvrednosti 9.14 mil. evra. Najveći broj menjačkih poslova obavljao se u evrima i iznosio je oko 93% ukupnih menjačkih poslova.

Poslovanje sa karticama i ostale usluge

Banka svojim klijentima, u okviru poslovanja sa platnim karticama, nudi:

- debitne kartice - DinaCard i Visa Electron
- kreditne kartice - Supernova DinaCard i Supernova Visa Classic
- poslovne kartice - DinaCard poslovna kartica i Visa Business
- internet kartice - Visa Virtuon

Na dan 30. jun 2020. godine stanje kreditiranja fizičkih lica po kreditnim karticama iznosi 20.43 mil. dinara.

Izdavanje sefova

Ukupan broj izdatih sefova na dan 30.06.2020. godine iznosio je 1,550 od 1,596 ugrađenih, što predstavlja popunjenost kapaciteta od 97.1%. Na ime naknade za zakup sefova ostvaren je ukupan prihod od 2.84 mil. dinara (neto po odbitku poreza).

9.5. Ogranci Banke

Na dan 30. jun 2020. godine, Banka u svom sastavu ima dva ogranka, ekspozituru „Lučani“ i istureni šalter „Singidunum“ u Beogradu.

U izveštajnom periodu, Ekspozitura Lučani je ostvarila dobitak u iznosu od 7.56 mil. dinara. Ostvareni dobitak je za 35.02% niži nego ostvareni dobitak u istom periodu prethodne godine (01.01-30.06.2019: dobitak 11.63 mil. dinara).

10. Likvidnost Banke

10.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom mesečno je utvrđivao visinu i strukturu primarne i sekundarne rezerve likvidnosti uzimajući u obzir zadovoljenje principa likvidnosti i principa rentabilnosti.

Plasmani koji se mogu smatrati primarnom rezervom likvidnosti Banke sastoje se od gotovine u blagajni i sredstava na računima Banke, plasmana kod domaćih i inostranih banaka do 7 dana, viška likvidnih sredstava kod NBS i obavezne rezerve kod NBS i sa 30. junom 2020. godine iznose ukupno 5.14 mlrd. dinara (31. decembar 2019. godine: 5.52 mlrd. dinara) - videti sledeći pregled.

Tabela 49. Primarne i sekundarne rezerve Banke, stanje na dan 30. jun 2020. godine

| Opis | u hiljadama dinara | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2020. | Učešće | 31.12.2019. | Učešće | % rasta / pada |
| Primarne rezerve: | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 2,749,868 | 50.63% | 2,446,671 | 40.63% | 12.39% |
| Depoziti kod banaka | - | 0.00% | - | 0.00% | - |
| Obavezna rezerva | 17,227 | 0.32% | 19,754 | 0.33% | -12.79% |
| Viškovi likvidnih sredstava | 2,370,000 | 43.83% | 3,050,000 | 50.65% | -22.30% |
| | 5,137,095 | 94.58% | 5,516,425 | 91.61% | -6.88% |
| Sekundarne rezerve: | | | | | |
| REPO plasmani | - | 0.00% | - | 0.00% | - |
| Državni zapisi RS | 117,576 | 2.16% | 327,430 | 5.44% | -64.09% |
| Obveznice Republike Irak | 177,085 | 3.26% | 177,569 | 2.95% | -0.27% |
| | 294,661 | 5.42% | 504,999 | 8.39% | -41.65% |
| Stanje na dan | 5,431,757 | 100.00% | 6,021,424 | 100.00% | -9.79% |

Prosečno stanje sredstava na žiro-računu tokom prvog polugođa 2020. godine iznosilo je 844.45 mil. dinara i na višem je nivou od proseka stanja ovih sredstava tokom istog perioda prethodne godine (jan-jun 2019. godine: 647.8 mil. dinara).

Sa 30.06.2020. godine, dinarska obavezna rezerva iznosila je 795.8 mil. dinara. U odnosu na stanje iste sa kraja prethodne godine, dinarska obavezna rezerva umanjena je za 14.3%, najviše usled nižeg iznosa dinarskih transakcionih depozita (31. decembar 2019. godine: 928.8 mil. dinara).

Na nivo dinarske obavezne rezerve značajan uticaj ima nivo i kretanje deviznih depozita, kao i promena kursa, obzirom da Banka ima obavezu da oko 7.2% od iznosa deviznih obaveza izdvaja kao dinarsku obaveznu rezervu u dinarima.

Sa 30.06.2020. godine, devizna obavezna rezerva iznosila je 5.84 mil. evra i na približnom je nivou u odnosu na stanje iste sa kraja 2019. godine (31. decembar 2019. godine: 5.64 mil. evra).

Prosečno učešće plasmana u viškove likvidnih sredstava kod NBS u ukupnim raspoloživim dinarskim likvidnim sredstvima tokom izveštajnog perioda iznosi 96.6%. Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava kod NBS umanjena je tri puta tokom izveštajnog perioda i sa datumom 30.06.2020. godine iznosi 0.25%, što predstavlja umanjeње od 0.75 p.p. u odnosu na iznos ove kamatne stope sa kraja prethodne godine (31. decembar 2019. godine: 1.00%).

Banka je po osnovu deponovanja viškova likvidnosti kod NBS u izveštajnom periodu iskazala ukupan prihod od kamata u iznosu od 4,774 hiljade dinara.

Tokom prvog polugodišta 2020. godine, kao i tokom istog perioda prethodne godine, Banka nije imala plasmane u repo poslove sa Narodnom bankom Srbije.

Banka je tokom prvog polugođa tekuće godine prosečno dnevno plasirala 1.31 mlrd. dinara u /1/ blagajničke zapise (repo plasmane), /2/ dnevne viškove likvidnosti, kao i /3/ kredite za likvidnost drugim poslovnim bankama (jan-jun 2019: 804.7 mil. dinara) - videti narednu tabelu.

Tabela 50. Prosečno dnevno stanje dinarskih plasmana u blagajničke zapise, viškove likvidnosti i plasmane drugim bankama do 7 dana

| Period | Plasmani NBS | | Plasmani drugim bankama do 7 dana | Ukupno |
|---------------|--------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------|
| | Blagajnički zapisi | Viškovi likvidnosti | | |
| Januar | - | 2,064,903 | 67,742 | 2,132,645 |
| Februar | - | 1,138,828 | 96,552 | 1,235,379 |
| Mart | - | 765,806 | - | 765,806 |
| April | - | 886,367 | 46,667 | 933,033 |
| Maj | - | 1,246,129 | 56,452 | 1,302,581 |
| Jun | - | 1,456,833 | - | 1,456,833 |
| Prosek | - | 1,262,110 | 44,231 | 1,306,341 |

U narednoj tabeli prikazan je prosečan nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke tokom prvog polugodišta 2020. godine.

Tabela 51. Prosečan nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke tokom prvog polugodišta 2020. godine

| | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|----------------|
| | Iznos | Učešće |
| Žiro-račun | 844,448 | 32.24% |
| Gotovina | 468,511 | 17.89% |
| Višak likvidnih sredstava | 1,262,110 | 48.19% |
| Kreditni bankama | 44,231 | 1.69% |
| Hartije od vrednosti NBS | - | 0.00% |
| Ukupno | 2,619,299 | 100.00% |
| Prosečno obračunata obavezna rezerva u periodu | 854,823 | |
| Prosek transakcionih depozita u periodu | 2,242,713 | |

Tokom izveštajnog perioda, prosečno stanje na ino-računima iznosilo je 6.90 mil. evra, što predstavlja uvećanje od 31.9% u odnosu na prosečno stanje ovih sredstava iz istog perioda prethodne godine (jan-jun 2019 godine: 5.23 mil. evra).

Banka je oročavala viškove deviznih likvidnih sredstava kod domaćih i stranih banaka na period do 14 dana po kamatnoj stopi koja se kretala od 1.20% do 1.50% za depozite u dolarima, kao i po stopi od 0.02% do 2.00% za depozite u evrima.

Tokom prvog polugođa 2020. godine, prosečan nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava izražen u evrima iznosio je 17.88 mil. i viši je za 32.2% u odnosu na nivo ovih sredstava iz istog perioda prethodne godine, kada je iznosio 13.52 mil. evra - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 52. Prosečan nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava u izveštajnom periodu

| | u mil. evra | |
|------------------|--------------|----------------|
| | Iznos | Učešće |
| Ino-računi | 6.90 | 38.59% |
| Oročena sredstva | 0.97 | 5.43% |
| Efektiva | 4.35 | 24.33% |
| Sredstva kod NBS | 5.66 | 31.66% |
| Ukupno | 17.88 | 100.00% |

11. Izloženost Banke rizicima

11.1. Rizici kojima je Banka izložena

Banka ima uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, odnosno omogućuje da se upravlja sa svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svih njenih poslovnih aktivnosti.

Sistem upravljanja rizicima definisan je strategijom upravljanja rizicima i kapitalom, politikama i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku. Svi rizici koje je moguće izmeriti ili oceniti podvrgavaju se strukturi limita na nivou Banke i usaglašenost sa tim limitima se kontinuirano prati. Postavljanje i praćenje poštovanja limita zasnovano je na transparentnim, uniformnim principima.

Banka je u svom poslovanju izložena sledećim rizicima:

- kreditni rizik;
- kreditno-devizni rizik;
- rizik likvidnosti;
- rezidualni rizik;
- tržišni rizici;
- operativni rizik;
- rizik koncentracije;
- rizik ulaganja;
- kamatni rizik u bankarskoj knjizi;
- rizik zemlje;
- rizik izmirenja/isporuke;
- rizik druge ugovorne strane;
- strateški rizik;
- reputacioni rizik;
- rizici koji nastaju po osnovu spoljnih faktora.

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Banka aktivno preuzima kreditni rizik prihvatajući ga kao sastavni deo poslovnih aktivnosti. Poštujući činjenicu da kreditni rizik predstavlja najveći pojedinačni deo ukupnog rizika preuzetog kroz poslovne aktivnosti, Banka preduzima niz mera za upravljanje ovim rizikom koje obuhvataju:

- stroge kriterijume selekcije dužnika;
- primenu sistema limita;
- pouzdan proces odobravanja plasmana;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje plasmana;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog, ili više dužnika ili agregatno na nivou segmenata portfolija, a prema različitim karakteristikama kao što su vrsta proizvoda, privredna grana, interna klasifikacija i dr. Sve izloženosti se redovno prate u odnosu na usvojene limite o čemu se redovno izveštava.

Kreditno - devizni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kursa dinara na finansijskom tržištu koja može imati uticaj na kreditnu sposobnost dužnika.

Banka kontinuirano prati i procenjuje izloženost kreditno - deviznom riziku. Povišen nivo deviznog rizika konstatuje se da postoji kod dužnika kod kojih se utvrdi da bi promena vrednosti domaće valute (apresijacija / depresijacija) dovela dužnika u situaciju značajnog opadanja kreditne sposobnosti, ili ukoliko Banka nije bila u mogućnosti da izvrši adekvatnu procenu izloženosti dužnika ovom riziku. Evidentirani kreditno - devizni rizik predstavlja jedan od osnovnih elemenata klasifikacije potraživanja Banke.

Tržišni rizici su rizici mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

U okviru tržišnih rizika definisani su devizni rizik, cenovni rizici i robni rizik.

Devizni rizik je verovatnoća nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled promene deviznih kurseva, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar na finansijski rezultat Banke.

Operativno upravljanje deviznim rizikom vrši se utvrđivanjem sistema limita. Banka postavlja limite na osnovu analize definisanih scenarija očekivanih i neočekivanih promena deviznih kurseva i sagledavanja njihovog uticaja na prihod Banke, vrednost aktive i pasive i deviznu poziciju Banke.

Cenovni rizici podrazumevaju sledeće vrste rizika:

- Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti
- Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti

Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti javlja se usled promena kamatnih stopa.

Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti predstavlja rizik promene cena ovih hartija.

Izloženost cenovnom riziku Banka ostvaruje u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti - finansijskom imovinom namenjenom trgovanju i deviznom pozicijom. Banka cenovnim rizikom upravlja na nivou pojedinačnih transakcija i portfolija.

Banka vodi politiku upravljanja cenovnim rizikom na način koji treba da obezbedi da se formira kontrolisani nivo izloženosti riziku promene cena plasmana Banke koji su namenjene za trgovanje, a radi ostvarivanja dobiti iz očekivane promene cena hartija od vrednosti i radi predupređivanja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnog kretanja na tržištu.

Banka sve svoje aktivnosti raspoređuje u one koji se evidentiraju u knjigu trgovanja i koje pripadaju bankarskoj knjizi.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pribavljani radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu. Pozicije u knjizi trgovanja evidentiraju se dnevno po fer vrednosti.

Banka je razvila sistem upravljanja tržišnim rizicima pozicija u knjizi trgovanja koji se temelji na principima vrednosti pod rizikom (VaR) da bi procenila tržišni rizik otvorenih pozicija.

U postupku upravljanja cenovnim rizikom Banka, pored VaR metodologije, koristi postupke ispitivanja uticaja stresnih udara. Analiza stresnih udara je ključna za analizu kapaciteta Banke da absorbuje potencijalne velike gubitke, ukaže na nedostatke VaR analize i skrivene rizike kao i da ukaže na mogućnosti da se rizik ograniči ili umanj.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali ne uključuje reputacioni i strateški rizik.

U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativno i kvalitativno merenje koje se temelje na prikupljanju podataka o stvarnim i potencijalnim gubicima usled operativnog rizika, samostalnoj proceni rizika i sistema kontrola i izveštavanja koje obuhvata interno i eksterno izveštavanje. Banka je u cilju omogućavanja nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih procesa i sistema u Banci usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i Plan poslovanja u slučaju nastanka

nepredviđenih događaja kao njegov sastavni deo koji definiše tehničke i organizacione mere za ponovno uspostavljanje poslovanja Banke u što kraćem roku, odnosno za ublažavanje posledica prekida u poslovanju Banke.

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospеле obaveze i to zbog:

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

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspoložu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

U Banci se rizik likvidnosti posmatra u smislu rizika gotovinske likvidnosti i opisuje rizik mogućih neusklađenosti plaćanja u smislu solventnosti Banke. Osiguravajući solventnost u svakom trenutku, Banka prati likvidnost kroz mapu očekivanih priliva i odliva u predviđenim rokovima u budućnosti, praćenja internih indikatora, eksterno propisanog pokazatelja likvidnosti, kao i praćenje strukture, koncentracije i stabilnosti depozita Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti sprovodi se takođe primenom sistema limita i kroz aktivnosti ispitivanja „šta ako“, odnosno stresnih scenarija koji mogu imati značajan uticaj na likvidnost Banke.

Banka je Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja – krize likvidnosti i drugim internim aktima za merenje i praćenje rizika likvidnosti definisala kvantitativne pokazatelje i utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke.

Rezidualni rizik je rizik da tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što je očekivano, odnosno da njihovo korišćenje neadekvatno utiče na umanjeње svih rizika kojima je banka izložena.

Rizik smanjenja vrednosti potraživanja je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.

Rizik se može javiti kao posledica sledećih okolnosti:

- povraćaj robe ili proizvoda u osnovi komercijalnog ugovora prethodnog poverioca i dužnika;
- kvalitet robe ili proizvoda,
- obaveze prethodnog poverioca prema dužniku;
- odobreni rabati za plaćanja dužnika u kraćim vremenskim periodima i sl.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumentima kreditne zaštite tih izloženosti.

Banka utvrđuje interne limite rizika koncentracije po pojedinim licima ili grupi povezanih lica, kao i agregatne limite na nivou segmenata portfolija izloženosti Banke.

Banka usklađuje svoje izloženosti sa propisanim regulatornim limitima, odnosno obezbeđuje da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, kao i da ukupna izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne bude veća od 5% kapitala Banke, odnosno 25% kapitala Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica.

Rizici ulaganja podrazumevaju rizike trajnih ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Banka obezbeđuje da ulaganje u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Merenje rizika ulaganja u osnovna sredstva podrazumeva analizu potreba, profitabilnosti i rentabilnosti takve investicije kao i uticaja angažovanja sredstava Banke u značajnijim iznosima u ovaj vid plasiranja na rizičnu poziciju Banke prvenstveno u pogledu likvidnosti i operativnih rizika.

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa.

Kamatni rizik obuhvata:

- izloženost iz jednakih promena kamatnih stopa po različitim rokovima dospeća,
- izloženost iz nekorelisanih promena između različitih indeksa kamatnih stopa,
- izloženost iz nejednakih pomeranja kamatnih stopa u različitim periodima dospeća,
- izloženost iz mogućih promena u očekivanim ili ugovorenim tokovima gotovine ili iz promena dospeća koje dovode do ponovnog utvrđivanja cena.

Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa po osnovu aktivnosti koje se vode u bankarskoj knjizi, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine.

Banka vodi politiku koja treba da obezbedi da ukupan negativan uticaj na prihod i kapital Banke od neto otvorenih pozicija kamatno osetljive aktive i obaveza ne premaši prihvatljive nivoe. Usklađenost neto otvorene pozicije se redovno prati čime se obezbeđuje poštovanje usvojenih limita.

Merenje, praćenje i kontrola kamatnog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz promenljivih veličina kao što su makroekonomsko okruženje i promene kamatnih stopa na tržištu.

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika.

Rizik zemlje se, prema tome, izražava verovatnoćom da zemlja dužnik ili dužnik iz neke zemlje ne može biti u mogućnosti da izmiri svoje obaveze prema Banci, ili Banka neće biti u mogućnosti da naplati investicije u druga pravna lica ili hartije od vrednosti, zbog postojanja razloga koji nisu uključeni u okviru uobičajenog kreditnog rizika.

Rizik izmirenja / isporuke jeste rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date);

Rizik druge ugovorne strane je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizmirenja obaveza druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije.

Rizik usklađenosti poslovanja banke je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

Strateški rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija banke na te promene.

Ovaj rizik je stoga funkcija:

- strateških ciljeva Banke
- razvijene i usvojene poslovne strategije Banke za postizanje ciljeva,
- resursa angažovanih u postizanju ovih ciljeva i kvaliteta implementacije i
- materijalnih i nematerijalnih resursa potrebnih za izvršenje poslovnih strategija.

Pravni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

Rizici koji nastaju po osnovu spoljnih faktora predstavljaju rizike mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog uticaja poslovnog i makroekonomskog okruženja.

11.2. Adekvatnost kapitala

Pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio je krajem prvog polugođa tekuće godine 26.87% (31.12.2019: 26.44%). Kapital sa 30.06.2020. godine iznosi 4,051,383 hiljade dinara i uvećan je za 188,621 hiljadu dinara, odnosno, za 4.9% u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine usled raspoređivanja celokupne neraspoređene dobiti za 2019. godinu u iznosu od 185,387 hiljada dinara u rezerve Banke, za pokriće gubitaka.

Tabela 53. Adekvatnost kapitala

| Pokazatelj | u hiljadama dinara | | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. | 30.09.2019. | 30.06.2019. | 31.03.2019. | 31.12.2018. |
| Kapital | 4,051,383 | 3,864,031 | 3,862,762 | 3,863,224 | 3,861,901 | 3,382,523 | 3,394,987 |
| Ukupna rizična aktiva | 15,078,982 | 14,260,531 | 14,607,124 | 13,848,056 | 13,299,656 | 13,069,817 | 12,822,121 |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala | 26.87% | 27.10% | 26.44% | 27.90% | 29.04% | 25.88% | 26.48% |

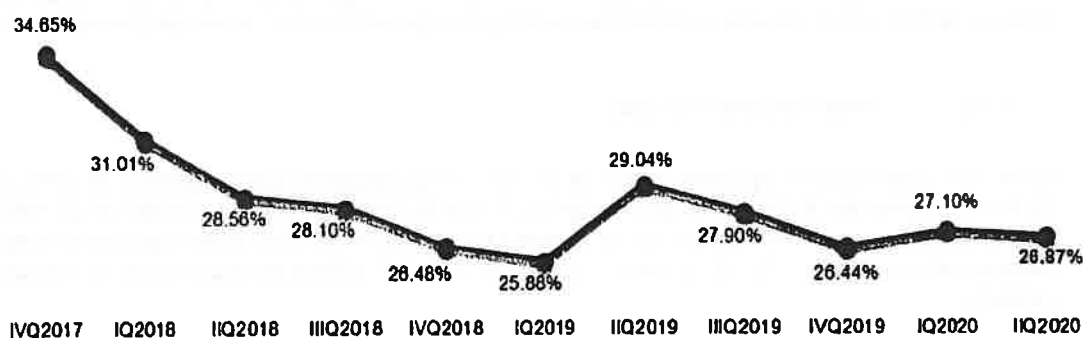
Tabela 54. Struktura kapitala Banke na dan 30. jun 2020. godine

| Struktura kapitala Banke | | u hiljadama dinara |
|---|--|--------------------|
| | | 30.06.2020. |
| Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala | | 2,912,133 |
| Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala | | 168,164 |
| Rezerve iz dobiti | | 265,916 |
| Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | | 746,749 |
| Nerealizovani gubici | | (21,376) |
| Nematerijalna ulaganja | | (20,089) |
| Učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru preko 10% kapitala tih lica | | (114) |
| Osnovni kapital | | 4,051,383 |
| Dopunski kapital | | - |
| Ukupan kapital | | 4,051,383 |

Tabela 55. Aktiva izložena uticaju rizika i kapitalni zahtevni na dan 30.06.2020. godine

| Pozicija | u hiljadama dinara | |
|--|--------------------|------------------|
| | Iznos | Kapitalni zahtev |
| Aktiva ponderisana kreditnim rizikom | 13,531,885 | 1,082,551 |
| Aktiva izložena uticaju cenovnog rizika po osnovu dužničkih HoV | 31,363 | 2,509 |
| Aktiva izložena uticaju cenovnog rizika po osnovu vlasničkih HoV | - | - |
| Aktiva izložena uticaju deviznog rizika | 316,097 | 25,288 |
| Aktiva izložena uticaju operativnog rizika | 1,199,638 | 96,971 |
| Ukupna izloženost | 15,078,982 | 1,206,319 |
| Ukupan kapital | 4,051,383 | - |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala | 26.87% | - |

Graf 8. Dinamika pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u analiziranom periodu



11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima

11.3.1. Kreditni rizik

Sa stanjem na dan 30.06.2020. godine ukupna aktiva koja se klasifikuje (u bruto iskazu) iznosi 19,843,624 hiljade dinara i umanjena je u odnosu na stanje sa kraja 2019. godine (31.12.2019: 20,393,554 hiljade dinara) kao posledica umanjenja bilansne aktive u ukupnom iznosu 552,108 hiljada dinara (3.89%), uz istovremeno uvećanje vanbilansne aktive za 2,178 hiljada dinara.

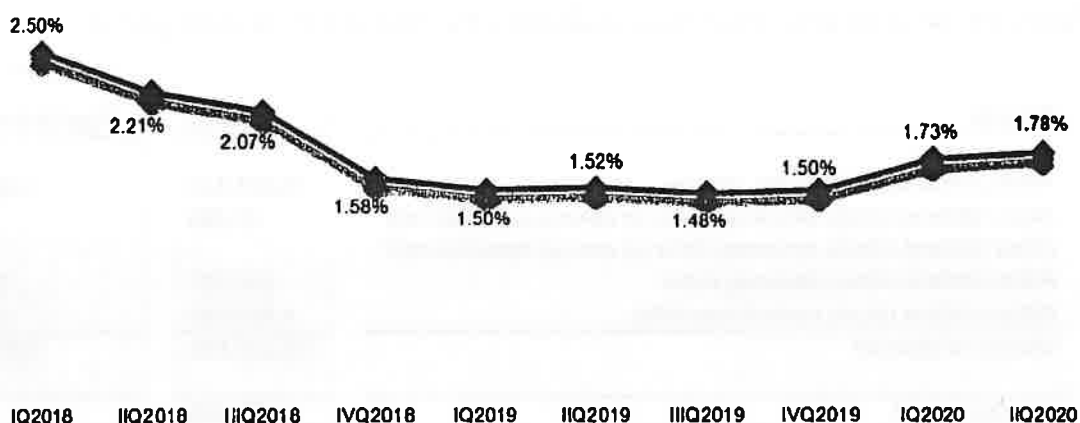
Tabela 56. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine

| Oznaka klasifikacije | Bilansna aktiva | Ispravka vrednosti | Vanbilansna aktiva | Rezervisanja za gubitke | Ukupna aktiva | % | Prvoklasna sredstva obezbedenja | Adekvatna sredstva obezbedenja |
|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------|---------------------------------|--------------------------------|
| A | 3,800,411 | 35,273 | 1,802,078 | 2,752 | 5,202,487 | 26.22 | 512,780 | 1,532,828 |
| B | 3,421,891 | 65,059 | 2,566,118 | 6,033 | 5,987,809 | 30.17 | - | 1,152,293 |
| V | 5,538,788 | 141,383 | 1,864,773 | 10,401 | 7,203,581 | 36.30 | - | 616,203 |
| G | 868,835 | 32,531 | 369,441 | 6,824 | 1,238,276 | 6.24 | - | 2,661 |
| D | 208,992 | 51,866 | 2,500 | 526 | 211,492 | 1.07 | - | - |
| Ukupno | 13,638,717 | 326,212 | 6,204,908 | 26,536 | 19,843,624 | 100 | 512,780 | 3,303,983 |

u hiljadama dinara

Ukupna izdvajanja za pokriće kreditnog rizika (ispravke vrednosti i rezervisanja) su na nivou od 1.78% vrednosti aktive koja se klasifikuje na dan 30.06.2020. godine - grafikon u prilogu.

Graf 9. Učešće izdvajanja za pokriće kreditnog rizika u aktivi koja se klasifikuje



Analiza kvaliteta aktive na nivou Banke obuhvaćena je sledećim tabelarnim pregledom.

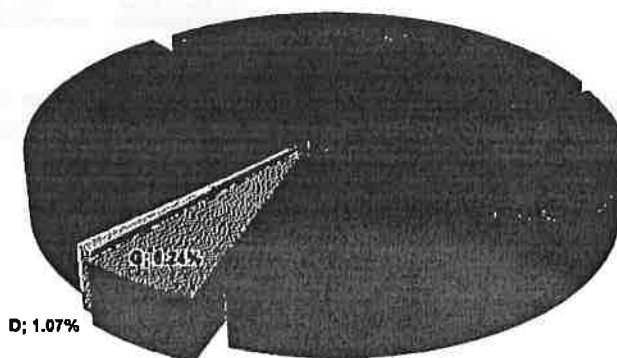
Tabela 57. Kvalitet aktive na nivou Banke

u hiljadama dinara

| Period | Bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje | Osnovica za obračun posebne rezerve | | | | |
|--------------------|---|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | Ukupno | A+B | | V+G+D | |
| | | | Iznos | % | Iznos | % |
| 30.06.2020. | 19,843,624 | 16,048,914 | 8,758,697 | 54.58% | 7,290,217 | 45.42% |
| 31.03.2020. | 20,397,465 | 16,492,713 | 9,668,484 | 58.62% | 6,824,229 | 41.38% |
| 31.12.2019. | 20,393,554 | 16,163,790 | 11,118,342 | 68.79% | 5,045,448 | 31.21% |
| 30.09.2019. | 20,092,040 | 15,617,138 | 9,786,016 | 62.66% | 5,831,123 | 37.34% |
| 30.06.2019. | 16,948,239 | 14,091,673 | 7,831,568 | 55.58% | 6,260,105 | 44.42% |
| 31.03.2019. | 17,461,386 | 14,340,115 | 8,517,642 | 59.40% | 5,822,473 | 40.60% |
| 31.12.2018. | 16,786,523 | 13,972,007 | 8,158,470 | 58.39% | 5,813,537 | 41.61% |

U strukturi bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje (u bruto iznosu) plasmani sa niskim rizikom (A i B kategorija) učestvuju sa 56.39%, dok učešće plasmana srednjeg rizika (V kategorija) iznosi 36.30% i plasmana povišenog rizika (G i D kategorija) u ukupnoj klasifikovanoj aktivi iznosi 7.31%. U odnosu na stanje sa kraja 2019. godine, najznačajnije promene beleže se kod učešća potraživanja u V kategoriji (31.12.2019: 24.21%) i B kategoriji (31.12.2019: 41.53%)

Graf 10. Struktura kreditnog portfolija po kategorizaciji NBS sa stanjem na dan 30.06.2020. godine



Najznačajniji deo bilansne aktive koja se klasifikuje čine dugoročni krediti sa 41.54% učešća, kratkoročni krediti sa 16.41%, a zatim sledi otkup potraživanja u dinarima sa 15.11%, depoziti kod banaka sa 9.51% i menice sa 6.26%. Dospela potraživanja čine 4.77% učešća u ukupnim bilansnim aktivnostima Banke.

U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke izloženih uticaju kreditnog rizika, najznačajniji deo aktivnosti Banke odnosio se na činidbene garancije (43.98%). Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja, odnosno preuzete opozive obaveze čine 30.90% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke sa 30.06.2020. godine. Platve garancije predstavljaju 20.92% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke sa 30.06.2020. godine.

Struktura bilansnih i vanbilansnih plasmana Banke koji se klasifikuju prikazana je u narednoj tabeli.

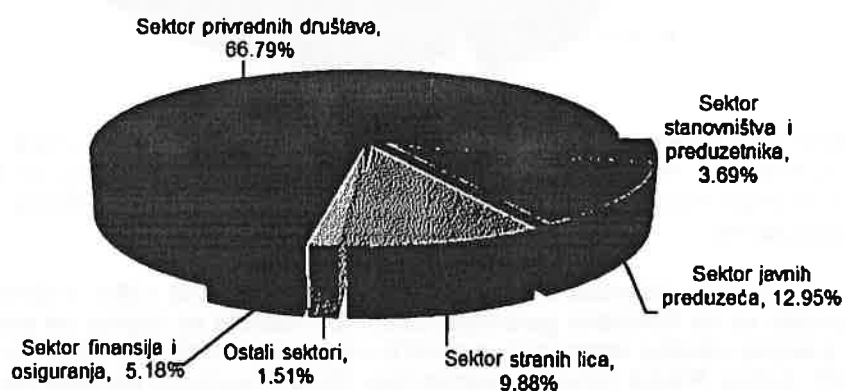
Tabela 58. Struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju

u hiljadama dinara

| Opis | 30.06.2020. | % ukupne aktive | 31.12.2019. | % ukupne aktive |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Kratkoročni krediti | 2,238,264 | 11.28% | 1,969,636 | 9.66% |
| Dugoročni krediti | 5,664,898 | 28.55% | 6,106,673 | 29.94% |
| Dospela potraživanja | 650,782 | 3.28% | 505,037 | 2.48% |
| Depoziti kod banaka | 1,296,792 | 6.54% | 1,400,099 | 6.87% |
| Kamate i naknade | 141,452 | 0.71% | 65,886 | 0.32% |
| HoV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | 7,751 | 0.04% | 7,528 | 0.04% |
| Dugoročne HoV koje se vrednuju po amort.vrednosti | 177,596 | 0.89% | 178,081 | 0.87% |
| Investicije u kapital drugih pravnih lica | 480 | 0.00% | 480 | 0.00% |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 46,568 | 0.23% | 46,568 | 0.23% |
| Eskont menica | 854,293 | 4.31% | 1,469,264 | 7.20% |
| Otkup potraživanja - dinari | 2,060,696 | 10.38% | 1,902,247 | 9.33% |
| Otkup potraživanja - strane valute | 52,316 | 0.26% | 52,459 | 0.26% |
| Ostala bilansna aktiva | 446,828 | 2.25% | 486,866 | 2.39% |
| Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje | 13,638,717 | 68.73% | 14,190,825 | 69.58% |
| Plative garancije | 1,298,021 | 6.54% | 746,720 | 3.66% |
| Činidbene garancije | 2,729,066 | 13.75% | 2,560,917 | 12.56% |
| Avali i akcepti menica | - | 0.00% | - | 0.00% |
| Nepokriveni akreditivi | - | 0.00% | - | 0.00% |
| Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja - okviri | 1,917,076 | 9.66% | 2,834,734 | 13.90% |
| Neiskorišćene preuzete obaveze | 260,744 | 1.31% | 60,358 | 0.30% |
| Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje | 6,204,908 | 31.27% | 6,202,730 | 30.42% |
| Ukupno | 19,843,624 | 100.00% | 20,393,554 | 100.00% |

Sektorska struktura ukazuje na značajnu koncentraciju plasmana Banke Sektoru privrednih društava u kojem je vezano 66.79% ukupnog portfolija Banke. Značajno učešće uočava se i kod plasmana u Sektoru javnih preduzeća koji iznose 12.95%.

Graf 11: Sektorska struktura aktive koja se klasifikuje



Prosečna stopa ispravke vrednosti po bilansnoj aktivi na dan 30.06.2020. godine iznosi 2.39% (31.12.2019. godine: 2.00%), dok po vanbilansnim stavkama prosečna stopa rezervisanja iznosi 0.43% (31.12.2019. godine: 0.35%) - videti sledeću tabelu.

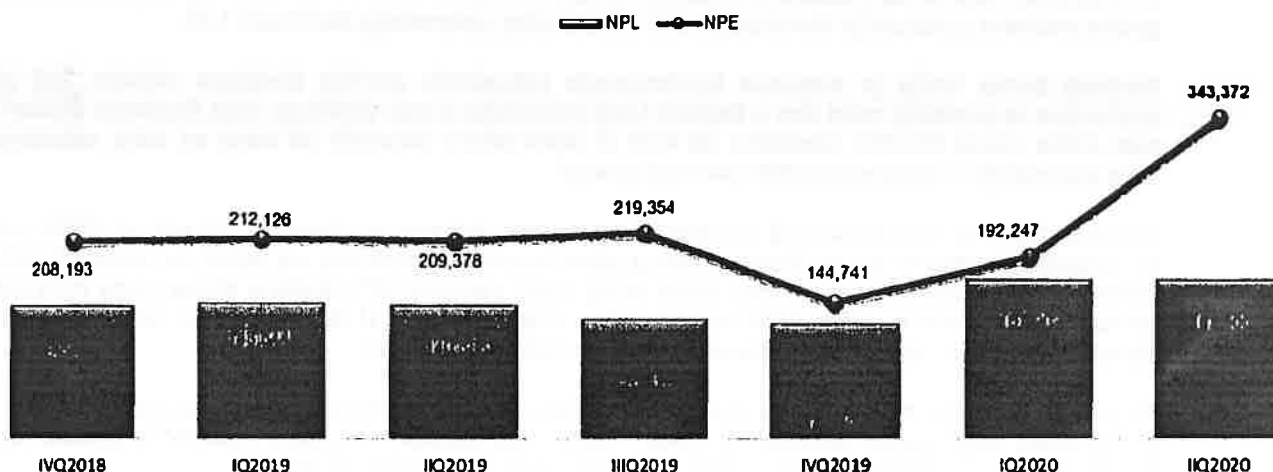
Tabela 59. Pregled aktive Banke koja se klasifikuje

| Elementi | u hiljadama dinara | |
|---|--------------------|--------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje | 13,638,717 | 14,190,825 |
| Bilansna aktiva sa statusom neizvršenja obaveza | 341,612 | 144,089 |
| Ukupna ispravka vrednosti po bilansnoj aktivi | 326,212 | 283,740 |
| Ispravka vrednosti plasmana sa statusom neizvršenja obaveza | 54,724 | 34,417 |
| Prosečna stopa ispravke vrednosti | 2.39% | 2.00% |
| Vanbilansne stavke koje se klasifikuju | 6,204,908 | 6,202,730 |
| Vanbilansne stavke sa statusom neizvršenja obaveza | 1,761 | 652 |
| Ukupan iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama | 26,536 | 21,663 |
| Iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama sa statusom neizvršenja obaveza | 595 | 331 |
| Prosečna stopa rezervisanja po vanbilansnim stavkama | 0.43% | 0.35% |

NPL ratio učešća u kreditima (odnos problematičnih kredita i ukupnih potraživanja po osnovu kredita) sa 30.06.2020. godine iznosi 2.06%.

Na dan 30.06.2020. godine ukupni bruto problematični krediti bili su pokriveni 146.60% ispravkama vrednosti ukupnih kredita, odnosno 30.00% ispravkama vrednosti problematičnih kredita.

Graf 12. Kretanje NPL i NPE



Na dan 30.06.2020. godine NPE iznosi 343,372 hiljade dinara, odnosno, 1.73% ukupne aktive koja se klasifikuje (31.12.2019: 144,741 hiljada dinara, odnosno, 0.71% ukupne aktive koja se klasifikuje).

11.3.2. Kreditno-devizni rizik

U narednoj tabeli dat je prikaz ukupnih plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika.

Tabela 60. Plasmani Banke klijentima izloženim povišenom nivou deviznog rizika

| | u hiljadama dinara | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|
| | 30.06.2020. | 31.12.2019. |
| Privredna društva - krediti | 1,272,490 | 1,527,770 |
| Privredna društva - eskontni poslovi | 1,752,540 | 1,320,653 |
| Strana lica - faktoring | 52,316 | 52,459 |
| Vanbilansne pozicije | 889,254 | 935,112 |
| Ukupno | 3,966,600 | 3,835,995 |

U odnosu na stanje na dan 31.12.2019. godine došlo je do uvećanja plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika za 3.40%.

11.3.3. Rizik likvidnosti

Banka na dnevnom nivou prati vrednost pokazatelja likvidnosti obračunat kao odnos likvidne aktive i likvidne pasive u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije.

U skladu sa regulatornim zahtevima Banka je pokazatelje likvidnosti održavala na nivou iznad 1.00 tj. iznad 0.70¹. U cilju zaštite od rizika likvidnosti, Banka je utvrdila interne limite pokazatelja likvidnosti i užeg pokazatelja likvidnosti, kada su obračunati kao proseci pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu.

Pokazatelj dnevne likvidnosti Banke se tokom prvog polugodišta tekuće godine kretao u rasponu od 1.14 do 2.62, dok se uži pokazatelj likvidnosti kretao u rasponu od 0.77 do 1.72. Na dan 30.06.2020. godine vrednost pokazatelja likvidnosti je bila 1.70, a užeg pokazatelja likvidnosti 1.37.

Narodna banka Srbije je propisala izračunavanje pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, koji se izračunava za poslednji radni dan u mesecu i koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Banke² i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa³.

Banka je dužna da ovaj pokazatelj održava zbirno u svim valutama na nivou koji nije niži od 100%, dok su ograničenja vezana za strukturu zaštitnog sloja likvidnosti propisana na način da najmanje 60% zaštitnog sloja likvidnosti čini likvidna aktiva prvog reda, odnosno 30% likvidna aktiva prvog reda bez pokrivenih obveznica i najviše 15% likvidna aktiva drugog B reda. U cilju zaštite od rizika likvidnosti Banka je definisala i interni limit pokazatelja pokrića likvidnom aktivom.

Na dan 30.06.2020. godine vrednost ovog pokazatelja iznosila je zbirno po svim valutama 143.20%, što je iznad regulatorno definisanog nivoa. Takođe su ispunjeni i uslovi vezani za zaštitni sloj likvidnosti koji na dan 30.06.2020. godine čini isključivo likvidna aktiva prvog reda.

¹ Prema Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti Narodne banke Srbije Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da

1. Pokazatelj likvidnosti:
 - Iznosi najmanje 1 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 u mesecu, 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 u mesecu, iznosi najmanje 0.5 kada je obračunat za jedan radni dan.

² Zaštitni sloj likvidnosti - iznos likvidne aktive koju banka u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti može da uključi u obračun pokazatelja pokrića likvidnom aktivom.

³ Stres je iznenadno i ozbiljno pogoršanje likvidnosti i / ili solventnosti banke usled promena tržišnih uslova i / ili faktora koji su specifični za određenu banku, a koji mogu da dovedu do značajnog rizika da banka neće moći da ispunji svoje obaveze koje dospevaju u narednih 30 dana

Tabela 61: Ročna struktura aktive i obaveza sa 30.06.2020. godine

| Postelja | dospelel | do 7 d | 8 - 15 d | 16 - 30 d | 31-90 d | 91-180 d | 181-365d | 1 - 2 g | 2 - 5 g | 5 - 10g | 10 - 15 g | 15 - 20 g | Bez roka | Ukupno | u hiljadama dinara | |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aktiva | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | - | 3.832,742 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,227 | 3.849,969 | | |
| Hartije od vrednosti | - | - | - | - | - | 161 | - | - | - | 285,253 | - | - | 9,351 | 294,765 | | |
| Kredit i potraživanja od bunaka i drugih finansijskih organizacija | 115,602 | 1.294,384 | 9,922 | 28,774 | 28,774 | 382,107 | 125,187 | 4,944 | 2,060 | - | - | - | - | 1.963,180 | | |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 555,034 | 869,988 | 60,253 | 657,391 | 1,749,373 | 1,269,497 | 2,416,484 | 1,385,319 | 1,350,708 | 156,916 | 118,163 | 76,878 | - | 10.676,002 | | |
| Ostala aktiva | 7,241 | 415,982 | 221 | 415 | 12,155 | 2,489 | 27,798 | 3,812 | - | - | - | - | - | 2,162,948 | | |
| Ukupna aktiva | 678,076 | 6,413,076 | 76,396 | 657,606 | 1,790,302 | 1,554,254 | 2,569,469 | 1,404,074 | 1,352,768 | 442,169 | 118,163 | 76,078 | 1,718,484 | 18,946,085 | | |
| % Ukupna aktiva | 3,56% | 33,85% | 0,37% | 3,47% | 9,45% | 8,73% | 13,56% | 7,41% | 7,14% | 2,33% | 0,62% | 0,41% | 9,08% | | | |
| Obaveze | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depoziti i ostalo finans obaveze prema bankama, drugim finans organizacijama i centralnoj banci | 537 | 391,444 | 395,000 | 13,000 | 592,000 | 155,000 | 285,152 | 147,557 | - | - | - | - | 4,841 | 1,894,531 | | |
| Depoziti i ostalo finans obaveze prema drugim komitentima | 2,559 | 1,815,061 | 471,194 | 456,413 | 1,079,100 | 2,302,340 | 1,872,337 | 3,701,957 | 430,470 | 1,280 | - | - | 75,700 | 12.208,409 | | |
| Ostale obaveze i rezorvovanja | 40,440 | 479,796 | - | 12,083 | 21,320 | 15,258 | 3,689 | 60,359 | 5,521 | - | - | - | 126,887 | 765,333 | | |
| Ukupne obaveze | 413,515 | 2,688,302 | 778,194 | 481,496 | 1,692,420 | 2,472,597 | 2,181,169 | 3,909,873 | 435,990 | 1,280 | 1,280 | 1,280 | 207,428 | 14,869,273 | | |
| % Ukupne obaveze | 0,29% | 18,07% | 5,22% | 3,24% | 11,39% | 16,63% | 14,54% | 26,30% | 2,93% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 1,40% | | | |
| Disparitet | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kumulativni disparitet | 694,542 | 3,726,776 | 1,705,789 | 1,176,310 | 67,882 | (618,341) | 408,311 | (2,805,799) | 918,777 | 1,480,689 | 118,163 | 76,878 | 1,512,005 | | | |
| Disparitet / Ukupna aktiva | 3,35% | 19,67% | (3,73%) | 0,93% | 0,52% | (4,32%) | 2,16% | (13,23%) | 4,84% | 2,33% | 0,62% | 0,41% | 7,98% | | | |
| Disparitet / Ukupne obaveze | 4,27% | 25,07% | (4,75%) | 1,19% | 0,66% | (5,50%) | 2,75% | (16,85%) | 6,17% | 2,97% | 0,79% | 0,52% | 10,17% | | | |
| Koeficijent osoljivosti | - | 2,39 | 0,09 | 1,37 | 1,06 | 0,67 | 1,19 | 0,36 | 3,10 | 345,48 | - | - | 8,29 | | | |
| Relativni disparitet | - | 0,20 | 0,15 | 0,17 | 0,17 | 0,13 | 0,15 | 0,02 | 0,07 | 0,09 | 0,10 | 0,10 | - | | | |

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije.

Tabela 62. Interni indikatori likvidnosti na dan 30. jun 2020. godine

| Pokazatelj | Vrednost na dan |
|---------------------------|------------------------|
| Promptna likvidnost (0-7) | 20.88% |
| Likvidna sredstva (0-90) | 21.82% |
| Vanbilansne obaveze | 14.67% |

Pokazatelj promptne likvidnosti / likvidnih sredstava predstavlja procentualno učešće likvidne aktive dospeća do 7 dana / 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije i ukupne aktive.

Pokazatelj vanbilansnih obaveza predstavlja procentualno učešće vanbilansnih obaveza po kojima može doći do plaćanja ponderisanih usvojenim ponderima utvrđenim na osnovu izvršene analize i likvidne aktive dospeća do 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije.

11.3.4. Rizici koncentracije

Ukupan iznos velikih izloženosti Banke ima vrednost 8,970,195 hiljada dinara, što predstavlja 221.41% kapitala Banke sa 30.06.2020. godine.

Banka na dan 30.06.2020. godine nije imala izloženosti preko regulatornog limita dozvoljene izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica od 25% kapitala Banke.

Tabela 63. Kretanja pokazatelja izloženosti

| Naziv pokazatelja | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. | 30.09.2019. | 30.06.2019. | 31.03.2019. | Propisani okviri |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| Učešće velikih izloženosti u kapitalu | 221.41% | 176.04% | 166.83% | 161.51% | 143.76% | 182.07% | Max 400% |

11.3.5. Rizici ulaganja

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, redovno se prate ulaganja Banke u cilju da se obezbedi da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, kao i da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Ukupni trajni ulozci Banke (ulozi u osnovna sredstva i ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru) na dan 30.06.2020. godine iznose 1,645,317 hiljada dinara i predstavljaju 40.61% kapitala Banke.

Tabela 64. Kretanja pokazatelja učešća trajnih ulaganja u kapitalu

| Naziv pokazatelja | 30.06.2020. | 31.03.2020. | 31.12.2019. | 30.09.2019. | 30.06.2019. | 31.03.2019. | Propisani okviri |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| Učešće trajnih ulaganja banke u kapitalu | 40.61% | 42.08% | 41.17% | 40.94% | 41.17% | 46.60% | Max 60% |

11.3.6. Devizni rizik

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, kontinuirano se održava devizna pozicija u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital. Ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke na dan 30.06.2020. godine iznosi 316,097 hiljada dinara, dok pokazatelj deviznog rizika iznosi 7.80%.

Tabela 65. Pokazatelj deviznog rizika Banke

| Datum | Otvorena pozicija | | | | | | | | | | Otvorena pozicija | Pokazatelj deviznog rizika u % |
|-------------|-------------------|---------|---------|--------|------|--------|---------------|--------|---------|---------|-------------------|--------------------------------|
| | EUR | | USD | | CHF | | Ostale valute | | Ukupno | | | |
| | Duga | Kratka | Duga | Kratka | Duga | Kratka | Duga | Kratka | Duga | Kratka | | |
| 30.06.2020. | 302,887 | - | 13,127 | - | 84 | - | - | 222 | 316,097 | 222 | 316,097 | 7.80 |
| 31.03.2020. | 3,675 | - | 3,641 | - | - | 279 | 436 | - | 7,752 | 279 | 7,752 | 0.20 |
| 31.12.2019. | - | 132,922 | 49,285 | - | 199 | - | 6,736 | - | 56,220 | 132,922 | 132,922 | 3.44 |
| 30.09.2019. | 141,954 | - | 3,450 | - | - | 6,088 | - | 2,422 | 145,404 | 8,510 | 145,404 | 3.76 |
| 30.06.2019. | 104,846 | - | 202,358 | - | - | 6,078 | - | 2,226 | 307,204 | 8,304 | 307,204 | 7.95 |
| 31.03.2019. | 123,529 | - | 193,031 | - | - | 5,609 | - | 2,558 | 316,580 | 8,167 | 316,580 | 9.36 |
| 31.12.2018. | 30,630 | - | 195,987 | - | - | 5,387 | - | 2,760 | 226,617 | 8,147 | 226,617 | 6.68 |

Pokazatelj deviznog rizika se tokom izveštajnog perioda kretao u rasponu od 0.07% do 16.00%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke, dok je interni limit iznosio 18% u odnosu na kapital banke.

U prvom polugođu tekuće godine ostvaren je dobitak po osnovu kursnih razlika (bez revalorizovanih kursnih razlika) u iznosu 1,754 hiljade dinara.

Tabela 66. VaR neto otvorene devizne pozicije

| Valutni VaR | u hiljadama dinara | | | |
|-------------|--------------------|--------------|---------------|----------------|
| | VaR na dan | Prosečan VaR | Minimalni VaR | Maksimalni VaR |
| 30.06.2020. | 235 | 742 | 4 | 4,287 |
| 31.03.2020. | 18 | 1,523 | 18 | 4,568 |
| 31.12.2019. | 939 | 2,525 | 59 | 5,775 |
| 30.09.2019. | 363 | 3,903 | 190 | 7,078 |
| 30.06.2019. | 4,877 | 6,145 | 3,190 | 12,347 |
| 31.03.2019. | 4,549 | 7,363 | 112 | 13,798 |
| 31.12.2018. | 5,647 | 6,554 | 112 | 13,798 |

Prema podacima na dan 30.06.2020. godine, a imajući u vidu kretanje deviznih pariteta valuta na domaćem tržištu u prethodnih 12 meseci, odnosno, promene vrednosti korpe valuta i njihovih korelacija, Banka je izložena riziku desetodnevno gubitka vrednosti u iznosu od 235 hiljada dinara.

11.3.7. Cenovni rizik

Banka je cenovnom riziku izložena po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Tržišni portfolio se na dan 30.06.2020. godine sastoji od svop ugovora sa Narodnom bankom Srbije i INTL FCStone ltd.

Tabela 67. Struktura knjige trgovanja Banke

| Pozicija | u hiljadama dinara | | |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 30.06.2020. Vrednost | 31.03.2020. Vrednost | 31.12.2019. Vrednost |
| Investicione jedinice | - | - | 50,053 |
| Obveznice | - | - | - |
| FWD / Swap | (4,686) | (1,141) | - |
| Ukupno | (4,686) | (1,141) | 50,053 |

11.3.8. Kamatni rizik

Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje materijalno neznatčan. Bruto kamatno osetljiva sredstva i obaveze su prikazane u knjigovodstvenim iznosima i razvrstane na osnovu dospeća plasmana i obaveza, odnosno na bazi preostalog dospeća do roka ugovorene promene kamatne stope.

Tabela 68. GAP analiza bruto kamatno osetljive aktive i obaveza na dan 30.06.2020. godine

u hiljadama dinara

| Pozicija | do 1 m | 1-3 m | 3-6 m | 6-12 m | 1-5 g | 5-10 g | preko 10 g | Ukupno |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|------------|------------|
| RSD | | | | | | | | |
| Aktiva | 4.198.380 | 1.653.851 | 1.406.844 | 1.896.124 | 1.604.875 | 9.651 | - | 10.569.526 |
| Obaveze | 4.815.403 | 831.380 | 1.027.077 | 563.666 | 85.337 | - | - | 7.322.863 |
| Disparitet | (617.023) | 822.470 | 379.867 | 1.332.489 | 1.519.539 | 9.651 | - | 3.243.893 |
| Kumulativni disparitet | (617.023) | 205.448 | 585.016 | 1.717.474 | 3.237.012 | 3.246.663 | 3.246.663 | - |
| Koeficijent osetljivosti | 0.87 | 1.99 | 1.37 | 3.01 | 18.81 | - | - | - |
| Relativni disparitet | (0.06) | 0.02 | 0.06 | 0.16 | 0.31 | 0.31 | 0.31 | - |
| EUR | | | | | | | | |
| Aktiva | 196.300 | 196.552 | 212.619 | 882.380 | 1.177.323 | 242.870 | 154.084 | 3.062.127 |
| Obaveze | 211.372 | 366.489 | 1.017.457 | 1.003.189 | 893.013 | 882 | - | 3.492.401 |
| Disparitet | (16.072) | (169.937) | (804.838) | (120.809) | 284.310 | 241.988 | 154.084 | (430.274) |
| Kumulativni disparitet | (16.072) | (185.009) | (989.848) | (1.110.658) | (826.348) | (584.360) | (430.274) | - |
| Koeficijent osetljivosti | 0.93 | 0.54 | 0.21 | 0.88 | 1.32 | 275.42 | - | - |
| Relativni disparitet | 0.00 | (0.06) | (0.32) | (0.36) | (0.27) | (0.19) | (0.14) | - |
| USD | | | | | | | | |
| Aktiva | 52.316 | - | - | - | - | 177.596 | - | 229.912 |
| Obaveze | 285.108 | 2.636 | 30.377 | 6.215 | 147.975 | - | - | 472.312 |
| Disparitet | (232.791) | (2.636) | (30.377) | (6.215) | (147.975) | 177.596 | - | (242.400) |
| Kumulativni disparitet | (232.791) | (235.427) | (265.806) | (272.020) | (419.985) | (242.400) | (242.400) | - |
| Koeficijent osetljivosti | 0.18 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | - | - | - |
| Relativni disparitet | (1.01) | (1.02) | (1.16) | (1.18) | (1.83) | (1.05) | (1.05) | - |
| UKUPNO | | | | | | | | |
| Aktiva | 4.446.997 | 1.850.403 | 1.619.263 | 2.578.504 | 2.782.199 | 430.116 | 154.084 | 13.861.565 |
| Obaveze | 5.311.883 | 1.200.505 | 2.074.911 | 1.573.070 | 1.126.325 | 882 | 0 | 11.287.576 |
| Disparitet | (864.886) | 649.897 | (455.648) | 1.005.434 | 1.655.874 | 429.234 | 154.084 | 2.573.989 |
| Kumulativni disparitet | (864.886) | (214.889) | (670.636) | 334.788 | 1.990.872 | 2.419.806 | 1.673.990 | - |
| Koeficijent osetljivosti | 0.84 | 1.54 | 0.78 | 1.64 | 2.47 | 487.76 | - | - |
| Relativni disparitet | (0.06) | (0.02) | (0.05) | 0.02 | 0.14 | 0.17 | 0.19 | - |

Iz podataka u tabeli evidentiraju se pozitivni dispariteti kamatno osetljive aktive u odnosu na kamatno osetljivu pasivu u dinarima u svim ročnim okvirima osim ročnog okvira do 1 meseca, kao i pozitivni kumulativni dispariteti u svim ročnim grupama iznad 1 meseca.

Kod poslovanja u evrima, evidentiraju se negativni dispariteti kamatno osetljive aktive i obaveza u ročnim okvirima do 12 meseci, što za rezultat ima i negativne kumulativne disparitete u svim ročnim grupama u ovoj valuti.

Kod poslovanja u dolarima, evidentiraju se negativni dispariteti u ročnom okviru do 1 meseca, kao i u ročnom okviru od 3 do 6 meseci, što za rezultat ima i negativne kumulativne disparitete u svim ročnim grupama do 6 meseci u ovoj valuti.

11.3.9. Rizik zemlje

Banka je u svojim plasmanima sa 30.06.2020. godine bila značajnije izložena prema sledećim zemljama: Austrija, Italija, Irak, Tunis i Nemačka. Svi plasmani izloženi riziku zemlje deo su bankarske knjige.

U ukupnim rizičnim plasmanima Banke, plasmani izloženi riziku zemlje učestvuju sa 1,556,587 hiljada dinara u bruto iznosu, od čega se 46.41% odnosi na Austriju, 35.16% na Italiju i 11.71% na Irak.

Tabela 69. Izloženost Banke po zemljama

u hiljadama dinara

| Zemlja | Bruto izloženost na dan 30.06.2020. | Učešće | Procenat od kapitala | Bruto izloženost na dan 31.12.2019. |
|--------------------|-------------------------------------|----------------|----------------------|-------------------------------------|
| Austrija | 722,390 | 46.41% | 17.83% | 815,269 |
| Belgija | 178 | 0.01% | 0.00% | 178 |
| Irak | 182,303 | 11.71% | 4.50% | 182,801 |
| Italija | 547,288 | 35.16% | 13.51% | 558,202 |
| Severna Makedonija | 151 | 0.01% | 0.00% | 151 |
| Nemačka | 44,699 | 2.87% | 1.10% | 38,820 |
| Rusija | 605 | 0.04% | 0.01% | 5,040 |
| Singapur | 1,277 | 0.08% | 0.03% | 1,644 |
| Tunis | 57,695 | 3.71% | 1.42% | 57,853 |
| Ukupno | 1,556,587 | 100.00% | 38.62% | 1,659,958 |

12. Ostale aktivnosti Banke

12.1. Usklađenost poslovanja

Tokom izveštajnog perioda najznačajnija aktivnost organizacionog dela Banke nadležnog za usklađenost poslovanja bila je realizacija poslova u vezi usklađivanja internih akata sa izmenama i dopunama regulatornog okvira za poslovanje Banke.

Tokom izveštajnog perioda:

- po objavljivanju u Službenom glasniku RS, dostavljali su se izveštaji i informacije o novim propisima;
- usklađivana su unutrašnja opšta akta u skladu sa novim propisima.

Poslovi praćenja i procene rizika usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja, prema postojećoj metodologiji Banke, identifikuje se, meri i kontroliše krajem svake godine, na osnovu samoprocene mogućnosti nastupanja, izvršene od strane rukovodilaca organizacionih delova Banke.

Na osnovu poslednje sprovedene procene verovatnoće nastupanja rizika usklađenosti poslovanja može se konstatovati da se preko 88% ocena mogućnosti nastupanja rizika od finansijskog gubitka kretao u rasponu od "veoma malog" do "srednjeg", za rizik od reputacionog rizika ocene u navedenom rasponu su 89%, a za rizik od sankcija regulatornog tela 81%. Izloženost rizicima usklađenosti poslovanja je predmet redovnog izveštavanja u Banci.

Banka redovno vrši evidentiranje nastalih rizika usklađenosti poslovanja. Pored redovnog izveštavanja, u slučaju kada se proceni da nedostaci koji su utvrđeni prilikom vršenja kontrole mogu da imaju za posledicu nastupanje rizika, o istima se vanredno i promptno izveštavaju organi upravljanja Banke. Tokom izveštajnog perioda nije bilo potrebe da se organi upravljanja Banke vanredno i promptno izveštavaju o pojavi prethodno navedenih rizika.

12.2. Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma

Tokom prvog kvartala tekuće godine najznačajnija aktivnost organizacionog dela Banke nadležnog za sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma bila je saradnja sa Upravom za sprečavanje pranja novca.

Svakodnevno se prate transakcije koje se obavljaju u Banci. Tokom izveštajnog perioda:

- prijavljivane su Ministarstvu finansija - Upravi za sprečavanje pranja novca (USPN) transakcije preko 15,000 evra u gotovom novcu;
- odgovorano je na upite USPN kojima su traženi podaci o poslovnom odnosu za fizička lica i pravna lica.

12.3. Informaciono-komunikaciona tehnologija

Informacioni sistem Banke predstavlja značajan element funkcionisanja Banke. Banka se u značajnoj meri oslanja na informacione tehnologije u sprovođenju korporativnih odluka i dostizanju strateških ciljeva, a uz kontinuirano održavanje svakodnevnih aktivnosti na visokom nivou.

Banka je uspostavila organizacionu strukturu koja joj omogućava da na adekvatan način upravlja informacionim sistemom. Sektor informaciono komunikacionih tehnologija (SIKT) je organizacioni deo Banke čiji je zadatak da upravlja informacionim sistemom Banke, da upravlja rizicima u oblasti informacione bezbednosti, da kroz obavljanje poslova i odgovornosti zaposlenih vrši zaštitu informacionih dobara, odnosno sredstava i imovine za nadzor nad poslovnim procesima od značaja za informacionu bezbednost.

U okviru SIKT-a organizacioni deo nadležan za sistem i komunikacionu podršku odgovoran je za upravljanje informaciono komunikacionim sistemom Banke i vodi računa o njegovoj sigurnosti i zaštiti. Obezbeđuje funkcionisanje Internet sistema i komunikacije elektronske pošte i antivirus zaštitu informacionog sistema. Pored toga projektuje i implementira izmene, poboljšanja i zamenu hardverskih i komunikacionih resursa.

U okviru SIKT-a organizacioni deo nadležan za razvoj i softversku podršku nadležan je za obezbeđenje funkcionisanja informacionog sistema Banke u pogledu razvoja, unapređenja, nabavke i održavanja bankarskog i drugih aplikativnih softvera i podrške zaposlenima. U okviru istog se obavljaju i funkcije održavanja tako da funkcije razvoja i održavanja nisu potpuno razdvojene.

Prema strukturi izvršenih aplikativnih zahteva i intervencija tokom izveštajnog perioda može se konstatovati da su rešavanja aplikativnih zahteva, kao i izrada eksternih i internih izveštaja prioritetan posao nadležnog organizacionog dela za razvoj i softversku podršku. Takođe, većina aktivnosti je bila usmerena na sistemskom i aplikativnom povezivanju menjačnica, odnosno, platne institucije AltaPay sa Core sistemom Banke. Značajan deo aktivnosti se odnosio i na pripremu celokupne infrastrukture koja je omogućila zaposlenima da poslovne aktivnosti obavljaju od kuće, usled epidemije izazvane virusom Covid-19.

Elektronsko bankarstvo i kartičarstvo

Banka koristi sisteme elektronskog bankarstva i usluge servisnog centra kompanija Asseco SEE i Halcom kako bi svojim klijentima omogućila bolju uslugu i dostupnost na svakom mestu. Obzirom da Banka nema raširenu mrežu ekspozitura i bankomata ovo je jedini način da se Banka približi svojim klijentima i omogućiti im da koriste usluge Banke i raspolazu svojim depozitima. Broj klijenata, naročito pravnih lica koji koriste usluge elektronskog bankarstva je vrlo visok tako da je u izveštajnom periodu dostigao procenat od 89.36%.

Preko kanala sa platnom institucijom AltaPay u periodu od sredine marta do kraja izveštajnog perioda bilo je ukupno 13,550 platnih naloga. Sistem je uspešno obradio i do 9 naloga u sekundi.

Integrirani sistem menadžmenta

Zbog potrebe za kontinuiranom kontrolom primene zahteva standarda u procesima, odnosno, organizacionim delovima, prati se ispunjenje zahteva standarda koji se odnose na pravilnu primenu usvojenih procedura i uputstava, otklanjanje uočenih neusaglašenosti u internim aktima Banke, sprovođenje preventivnih i korektivnih mera, unapređenja, obuke i edukaciju zaposlenih, kao i postupanje u vezi sa usvojenim aktima koji se odnose na bezbednost informacija i zaštitu životne sredine. Imajući u vidu neophodnost praćenja, usaglašavanja i primene zakonske regulative i odluka nadležnih organa potvrđena je puna posvećenost najvišeg rukovodstva u sprovođenju zahteva standarda donošenjem odgovarajućih odluka.

Tokom marta 2019. godine Banka je od strane sertifikacionog tela DAS SEE iz Velike Britanije dobila potvrdu resertifikacije Integriranog sistema menadžmenta (ISM) za tri standarda i to: ISO 9001:2015 Sistema menadžmenta kvaliteta - QMS, ISO 27001:2013 Standarda za bezbednost informacija - ISMS i ISO 14001:2015 Standarda za zaštitu životne sredine. Sertifikati su izdati na tri godine i važe do marta 2021. godine. Predstavnici sertifikacionog tela DAS SEE su konstatovali da je primena Integriranog sistema menadžmenta na najvišem nivou, sa preporukom da se održi na istom nivou primene, a preporuke koje su iznete date su u cilju kontinuiranog unapređenja sistema.

12.4. Upravljanje lošim plasmanima

Sa stanjem na dan 30.06.2020. godine, ukupni loši plasmani Banke se odnose na potraživanja od 49 dužnika, od čega 20 dužnika pravnih lica i 29 dužnika fizičkih lica, koji su Banci na kraju izveštajnog perioda dugovali ukupno 342.52 mil. dinara.

Od navedenih ukupnih potraživanja Banke, po stanju na dan 30.06.2020. godine Banka potražuje od:

- pravnih lica iznos od 337.65 mil. dinara
- fizičkih lica iznos od 4.88 mil. dinara

Pored navedenog portfolija, nastavljeni su postupci u cilju naplate i od 30 klijenata pravnih lica i od 25 klijenata fizičkih lica za koje su organi Banke, u prethodnom periodu, odobrili prenos bilansnih potraživanja Banke u vanbilansnu evidenciju.

Takođe, vode se postupci naplate protiv 29 fizičkih lica koji su jemci ili založni dužnici za plasmane odobrene pravnim licima.

Tabela 70. Naplaćena potraživanja od pravnih i fizičkih lica

u hiljadama dinara

| Osnov plaćanja | Iznos | Broj klijenata |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Pravna lica | | |
| Naplata od strane suda | 124 | 1 |
| Prodaja potraživanja Banke | 3,526 | 1 |
| Uplata iz stečaja | 2,816 | 2 |
| Uplata iz UPPR-a | 1,490 | 2 |
| Izdavanje u zakup nepokretnosti | 212 | 1 |
| Uplata lica povezanih sa dužnikom | 913 | 3 |
| Naplata od strane izvršitelja | 0 | 1 |
| Ukupno pravna lica | 9,081 | 11 |
| Fizička lica | | |
| Naplata od strane izvršitelja | 179 | 5 |
| Uplata dužnika | 643 | 8 |
| Uplata lica povezanih sa dužnikom | 105 | 1 |
| Ukupno fizička lica | 927 | 14 |
| Ukupno | 10,008 | 25 |

Tokom izveštajnog perioda ukupan iznos naplaćenih potraživanja od pravnih i fizičkih lica iznosi 10.01 mil. dinara.

12.5. Finansijska saradnja sa inostranstvom

Tokom izveštajnog perioda, Banka je nastavila da u skladu sa svojim mandatima dobijenim od nominalnih poverilaca proaktivno deluje u cilju obezbeđenja preduslova za započinjenje procesa identifikacije i usaglašavanja potraživanja srpskih kreditnih komercijalnih poverilaca od kubanskih dužnika / garanta. Takođe, nastavljeno je angažovanje na poslovima administriranja komercijalnih potraživanja civilnog sektora poverilaca Iraka.

12.6. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Razvoj Banke zasniva se na kontinuiranom uvođenju novih proizvoda i tehnologija. S tim u vezi, osnovni segment aktivnosti u ovom procesu čini istraživanje tržišta, kao polazna osnova u uvođenju novih proizvoda, kao i kontinuirano praćenje razvoja i primene novih tehnologija u bankarskim procesima. U tom smislu Banka permanentno vrši istraživanje tržišta, što pretpostavlja sprovođenje sledećih grupa istraživanja:

- istraživanje pozicioniranosti Banke;
- istraživanje konkurencije;
- istraživanja u domenu privrede i velikih sistema;
- istraživanja u domenu stanovništva;
- istraživanja u vezi proizvoda i usluga na tržištu;
- istraživanje po potrebi sektora, odeljenja i ekspozitura.

Istraživanje podrazumeva sistemsko prikupljanje periodičnih i drugih izveštaja ostalih banaka, kao i finansijskih institucija regiona i ocenu njihove profitabilnosti, rentabilnosti i likvidnosti poslovanja, sagledavanje proizvoda i usluga koje nude, kao i tržišnih cena istih.

12.7. Korporativna odgovornost prema društvu

Tokom izveštajnog perioda, pored redovnih aktivnosti u radu nacionalne mreže Globalnog dogovora Srbija, uključujući i angažovanje u radnim grupama za borbu protiv korupcije i za korporativnu društvenu odgovornost (KDO) u bankarstvu i finansijama, pripremljen je i novi jedanaesti izveštaj o napretku Banke. U izveštaju se detaljno elaboriraju aktivnosti Banke u okviru zrele faze primene principa korporativne društvene odgovornosti na eksternom i internom nivou.

Novim izveštajem o napretku predstavljen je dalji napredak u izgradnji profila Banke kao odgovornog poslovnog subjekta koji na unutrašnjem i eksternom planu doprinosi održivom razvoju, ali i napredak koji se odvija kroz normativno unapređenje materije koja je povezana sa društveno odgovornim poslovanjem i konkretne aktivnosti kojima se implementiraju principi Globalnog dogovora i novi ciljevi održivog razvoja.

Krajem marta tekuće godine Banka je donirala 3 mil. dinara za nabavku respiratora, neophodnih u lečenju od koronavirusa - Covid 19. Ovom donacijom, Banka je potvrdila svoju posvećenost društveno odgovornom poslovanju.

12.8. Informacije u vezi sa ulaganjima u cilju zaštite životne sredine

U cilju doprinosa zaštiti čovekove okoline i ekoloških staništa, Banka i tokom 2020. godine planira nastavak saradnje sa specijalnim rezervatom prirode Rezervat „Uvac“ d.o.o., Nova Varoš.

Kada je u pitanju zaštita životne sredine, Banka je postavila za ciljeve brigu o uticajima na životnu sredinu, štednju resursa i energije, upravljanje svim vrstama otpada, kao i vršenje merenja i praćenja uticaja na životnu sredinu.

Banka primenjuje Integrirani sistem menadžmenta kvaliteta za tri ISO standarda (ISO 9001:2015 Sistema menadžmenta kvaliteta - QMS, ISO 27001:2013 Standarda za bezbednost informacija - ISMS i ISO 14001:2015 Standarda za zaštitu životne sredine) čime se dugoročno opredelila za poštovanje osnovnih principa menadžmenta kvaliteta, bezbednosti informacija i zaštite životne sredine.

Implementacija ISO standarda

Banka primenjuje Integrirani sistem menadžmenta kvaliteta za standarde ISO 9001:2015, ISO 14001:2015 i ISO 27001:2013. Tokom marta prethodne godine, Banka je od strane sertifikacionog tela dobila potvrdu resertifikacije Integrisanog sistema menadžmenta. Novi sertifikati su izdati na tri godine i važe do marta 2021. godine.

Predstavnici sertifikacionog tela DAS SEE su konstatovali da Banka ispunjava sve zahteve standarda što su potvrdili svojim nalazima i preporukama.

Kontinuirano se prati izvršavanje zahteva sva tri ISO standarda tako što se sprovode sledeće aktivnosti:

- sva nova dokumentacija, kao i ažuriranje postojeće dokumentacije se usklađuje sa zahtevima standarda u skladu sa odgovarajućim procedurama;
- zaposleni se upućuju na obuke, stručna usavršavanja, seminare i omogućeno im je praćenje stručne literature u skladu sa odgovarajućom internom regulativom;
- vrši se kontrola neusaglašenosti i prijavljivanje incidenata u skladu sa predmetnim procedurama;
- sprovode se zahtevi ISMS standarda koji se odnose na sigurnost informacija;
- sprovode se zahtevi EMS standarda u vezi odlaganja otpada, štednje energetske resursa i ostalih aspekata i uticaja na životnu sredinu u skladu sa odgovarajućim procedurama.

U skladu sa Poslovnikom integriranog menadžmenta, kao i u skladu sa svojim odgovornostima i ovlašćenjima, Predstavnik rukovodstva za kvalitet vrši redovan nadzor i daje instrukcije u vezi sprovođenja zahteva sva tri standarda i obezbeđuje poštovanje usvojenih Politika kvaliteta, Politike sigurnosti informacija i Politike zaštite životne sredine.

13. Pregled pravila korporativnog upravljanja

U razvoju principa korporativnog upravljanja koje primenjuje u svom radu, Banka se oslanja na važeće zakonske okvire, pravila i propise, svoj međunarodni razvoj, kao i na interne korporativne vrednosti.

Pravila korporativnog upravljanja Banke su sumirana u Kodeksu korporativnog upravljanja koji je objavljen na internet prezentaciji Banke.

Osnovna pravila korporativnog upravljanja Banke odnose se na:

- punu zaštitu prava akcionara Banke;
- jasno definisane nadležnosti i dužnosti članova Upravnog odbora i Skupštine akcionara Banke;
- profesionalne i lične kvalitete članova IO Banke;
- sprovođenju poslova nadzora i kontrole, kao procesa koji zajednički, u okviru svojih nadležnosti, sprovode Upravni odbor i nadzorni organ društva;
- nezavisnu eksternu reviziju poslovanja, u skladu sa Odlukom o izboru nezavisnog revizora društva koju donosi Skupština na predlog Upravnog odbora Banke;
- usvojenim opštim aktima Banke kojima se implementira takvo interno regulatorno okruženje koje omogućuje da Banka svoju organizaciju i poslovanje uređuje u skladu sa sopstvenim potrebama i specifičnostima delatnosti koje obavlja, te standardima najbolje prakse;
- jasnu, pisanu i javno dostupnu politiku izveštavanja Banke, koja definiše principe, pravila i procedure izveštavanja akcionara, nadležnih organa i javnosti;
- javnu dostupnost svih materijalnih informacija u okviru finansijskih i poslovnih izveštaja, kao i blagovremeno izveštavanje javnosti o svim materijalnim informacijama po pitanju bitnih događaja.

Osnovni definisani strateški ciljevi Banke za period od 2019. do 2023. godine su:

- očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije univerzalne orijentacije;
- očuvanje poverenja svih svojih klijenata i obezbeđenje sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja;
- pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju, razvoju i poslovnim projektima na način da se uspostavi dugoročna saradnja sa što većim brojem kvalitetnih i perspektivnih klijenata, kako korporativnih, tako i malih i srednjih preduzeća, pogotovu onih izvozne orijentacije;
- ostvarivanje sinergije poslovanja i rasta, maksimiziranjem saradnje sa svojim klijentima;
- podsticanje efikasnosti rada i tržišne specijalizacije;
- stabilno, likvidno, rentabilno i ekonomično poslovanje;
- jačanje kapitalne osnove kroz kontinuirano ostvarenje dobiti;
- dalji rast obima bilansne aktive i iznosa depozita;
- rast tržišnog učešća i jačanje tržišne pozicije Banke u bankarskom sektoru Srbije;
- proširenje baze klijenata kroz tržišnu identifikaciju usluga Banke kod potencijalnih klijenata putem proaktivnih marketing aktivnosti;
- aktivan menadžment kreditnog portfolija Banke, uz proširenje baze klijenata i dalju diversifikaciju plasmana;
- aktivno upravljanje lošim plasmanima;
- održavanje stabilnosti izvora finansiranja Banke.

U funkciji realizacije prethodno navedenih strateških ciljeva Banka će razvijati moderan sistem praćenja i unapređenja poslovanja sa aspekta procene izloženosti rizicima, uz pravovremeno i adekvatno reagovanje uvođenjem korektivnih mera, a što podrazumeva i permanentnu edukaciju zaposlenih u cilju potpunog razumevanja procesa upravljanja rizicima, primenu dobrog korporativnog upravljanja, kao i redovne komunikacije sa rukovodstvom Banke.

Kako su gore pomenuti strateški ciljevi zasnovani na informacijama koje potiču iz okruženja, njihova realizacija zavisiće, između ostalog, i od namera drugih privrednih subjekata iz okruženja, kao i ekonomskih, tehnoloških i drugih činilaca koji determinišu svaku plansku odluku, što pretpostavlja rizik i neizvesnost ispunjenja. Shodno prethodnom, ovako definisana strategija biće predmet kontinuirane analize, a u slučajevima značajnih odstupanja ostvarenih u odnosu na planirane uslove poslovanja, ista će se i korigovati na godišnjem nivou.

14. Poslovanje sa povezanim licima

Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. jun 2020. godine i 31. decembar 2019. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u narednoj tabeli.

Tabela 71. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

| | u hiljadama dinara | |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>30.06.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Plasmani: | | |
| Kreditni odobreni akcionarima, bruto | 1,924,962 | 1,785,157 |
| Minus: Ispravka vrednosti | (19,257) | (22,413) |
| | <u>1,905,706</u> | <u>1,762,745</u> |
| | | |
| Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto | 11,491 | 4,493 |
| Minus: Ispravka vrednosti | (655) | (77) |
| | <u>10,836</u> | <u>4,417</u> |
| | | |
| Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto | 691,338 | 2 |
| Minus: Ispravka vrednosti | (5,681) | (0) |
| | <u>685,657</u> | <u>2</u> |
| | | |
| Plasmani, neto | <u>2,602,199</u> | <u>1,767,163</u> |
| | | |
| Depoziti i ostale obaveze: | | |
| Depoziti akcionara | 444,533 | 417,423 |
| Depoziti rukovodstva Banke | 48,056 | 53,491 |
| Depoziti ostalih povezanih lica | 13,506 | 12,302 |
| | <u>506,095</u> | <u>483,216</u> |
| | | |
| Izdate garancije i preuzete neopozive obaveze: | | |
| Akcionari | 885,428 | 1,180,586 |
| Rukovodstvo Banke | 921 | 577 |
| Ostala povezana lica | 204,167 | 250 |
| | <u>1,090,515</u> | <u>1,181,413</u> |

15. Razvoj Banke u narednom periodu

15.1. Strateški ciljevi Banke

Definisane strateške ciljeve Banka će realizovati kroz sledeće aktivnosti:

- razvijanjem stabilnih, dugoročnih i sveobuhvatnih partnerskih odnosa sa klijentima;
- daljom izgradnjom sistema poslovnosti, odgovornosti i visoke profesionalnosti u odnosima sa klijentima;
- korišćenjem svih svojih raspoloživih resursa u cilju unapređenja postojećih poslova i uvođenja i razvoja novih usluga, kao i specijalizacije usluga koje će biti fokusirane na potrebe individualnih klijenata;
- implementacijom efikasnog poslovanja;
- jačanjem finansijske podrške malim i srednjim preduzećima i izvoznicima;
- kontinuiranim upravljanjem rizicima, uz održavanje visoke likvidnosti i finansijske stabilnosti Banke;
- menadžmentom kreditnog portfolija, kroz povećanje broja i diversifikaciju plasmana klijentima Banke uz prateće povećanje obima platnog prometa i ostvarenog prihoda od naknada i provizija;
- intenzivnim monitoringom i naplatom kredita u cilju održavanja kvaliteta kreditnog portfolija;
- daljim aktivnim upravljanjem lošim plasmanima i naplatom dospelih potraživanja iz prethodnih godina koja se nalaze u statusu neizmirenja;
- rastom plasmana u instrumente finansijskog tržišta, kroz ulaganje u nove proizvode;
- daljom diversifikacijom depozita kroz poboljšanje ročnosti i stabilizaciju cena izvora sredstava uz istovremeno očuvanje nivoa postojećih depozita;
- racionalizacijom poslovanja, u delu upravljanja operativnim rashodima poslovanja, uz kontinuirano praćenje i analizu troškova;
- razvojem i implementacijom odgovarajuće marketing strategije;
- kontinuiranim održavanjem i unapređenjem informacionog sistema Banke;
- povlačenjem potencijalnih kreditnih linija, namenjenih, prvenstveno, razvoju malih i srednjih preduzeća i podsticanju Izvoza;
- unapređenjem ljudskih resursa, kroz stalan razvoj i stručno osposobljavanje svih zaposlenih.

15.2. Realizacija strateških ciljeva Banke

Ostvarenje strateških ciljeva Banke definisani Poslovnom strategijom Banke za period od 2019. do 2023. godine biće realizovano uz puno uvažavanje i poštovanje sledećih načela i principa poslovanja Banke:

- puna primena zakonskih propisa, pravila bankarske struke, dobrih poslovnih običaja i poslovne etike;
- rukovođenje interesima svojih akcionara i klijenata, uz poštovanje i uvažavanje interesa drugih, u cilju ostvarivanja ravnopravnih međusobnih odnosa;
- održavanje stabilnosti i sigurnosti poslovanja, kroz kontinuirano jačanje osnovnog kapitala i rezervi Banke;
- implementacija novih trendova u bankarskoj delatnosti, sa najvećim stepenom efikasnosti, koji će omogućiti pravovremeno, dosledno i sigurno ostvarivanje definisanih strateških ciljeva;
- savremenost, težnja ka uvođenju i prihvatanju međunarodnih standarda u poslovanju;
- poštovanje najviših standarda stručnosti i odgovorno i blagovremeno obavljanje svih poslova iz bankarske delatnosti radi sveobuhvatne zaštite preuzetih obaveza, obezbeđenja likvidnosti i blagovremene isplate preuzetih obaveza.

15.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2020. godini

U skladu sa strateškim ciljevima Banke, Poslovna politika za 2020. godinu zasnovana je na poštovanju osnovnih principa bankarskog poslovanja, uz potpunu zaštitu interesa akcionara. S tim u vezi, u obavljanju poslovnih aktivnosti Banka će se pridržavati:

- principa efikasnosti i kvaliteta usluga, kao osnovne pretpostavke za unapređenje poslovanja Banke;
- principa likvidnosti, sa ciljem ostvarenja stabilne likvidne pozicije Banke, kroz jačanje dugoročnih i sopstvenih izvora sredstava i izmenu strukture depozitnog potencijala;
- principa sigurnosti i solventnosti, na bazi usklađivanja ročne strukture obaveza i potraživanja;
- principa profitabilnosti i rentabilnosti, koji ostaju i u narednom periodu jedni od bitnijih principa poslovanja Banke.

Polazeći od prethodnog, kao osnovni ciljevi Poslovne politike Banke u 2020. godini definisani su:

- održavanje kontinuiteta profitabilnosti poslovanja i ostvarenje planirane dobiti;
- kontinuirano indentifikovanje, merenje i procenjivanje rizika i upravljanje rizicima na način koji će omogućiti rast i razvoj Banke, uz održavanje prihvatljivog nivoa rizičnosti definisanog Strategijom upravljanja rizicima;
- nastavak preduzimanja svih raspoloživih mera u naplati potraživanja iz ranijih godina Banke;
- održavanje realnog rasta obima poslovne aktivnosti u skladu sa ograničenjima vezanim za preovlađujuće trendove na tržištu i poslovanje uz potpuno ostvarenje načela likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti i svođenje mogućih rizika na optimalni nivo;
- uvećanje učešća visoko kamatonosne aktive u ukupnom bilansu, uz održavanje optimalne likvidnosti;
- unapređenje i značajan rast kreditnog portfolija, privlačenjem novih klijenata kroz unapređenje postojećih i razvoj novih bankarskih proizvoda i usluga uz visok nivo odgovornosti u postupku odobravanja kredita i učešća u ostalim vidovima finansiranja, uz striktno poštovanje postupaka i kriterijuma upravljanja bankarskim rizicima. S tim u vezi, Banka će težiti povećanju broja klijenta, smanjenju koncentracije i diversifikaciji plasmana;
- dalji razvoj poslova sa fizičkim licima, kroz aktivniju ponudu bankarskih proizvoda, sa ciljem rasta i diversifikacije plasmana;
- razvijanje poslovanja u korporativnom sektoru u cilju, pre svega, zadržavanja i vezivanja na duži rok postojećih klijenata, širenja broja velikih korporativnih klijenata, kao i malih i srednjih preduzeća;
- razvoj novih bankarskih proizvoda i usluga u poslovanju sa malim i srednjim preduzećima, preduzetnicima i stanovništvom;
- postizanje stabilnosti izvora sredstava;
- unapređenje efikasnosti u korišćenju unutrašnjih potencijala Banke;
- rast kreditnog potencijala Banke i angažovanje na, u skladu sa potrebama, mogućem otvaranju kreditnih linija kod stranih banaka i međunarodnih organizacija;
- nastavak intenzivnih aktivnosti u delu garancijskog poslovanja Banke;
- rast obima elektronskog platnog prometa, kao i povećanje broja klijenata u dinarskom i deviznom platnom prometu i povećanje broja korisnika usluga platnih kartica Banke;
- unapređenje kvaliteta rada i obezbeđenje daljeg stručnog usavršavanja zaposlenih u Banci, kroz poslovne treninge, kurseve, savetovanja i druge vidove stručnog usavršavanja i obrazovanja.

Ciljevi poslovne politike Banke za 2020. godinu kvantifikovani su u pregledu pozicija, koje su prikazane u narednim tabelama.

Tabela 72. Projekcija neto bilansa stanja Banke na dan 31.12.2020. godine

u hiljadama dinara

| | 31.12.2020. |
|--|--------------------|
| Aktiva | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 2,970,643 |
| Hartije od vrednosti | 346,279 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 2,542,171 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 15,400,672 |
| Investicije u zavisna društva | 114 |
| Nematerijalna imovina | 50,076 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 1,456,222 |
| Investicione nekretnine | 268,473 |
| Tekuća poreska sredstva | 10,443 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 25,051 |
| Ostala sredstva | 138,310 |
| Ukupno aktiva | 23,208,455 |
| Pasiva | |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 414,195 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 18,164,976 |
| Rezervisanja | 51,150 |
| Odložene poreske obaveze | 115,886 |
| Ostale obaveze | 292,586 |
| Ukupno obaveze | 19,038,813 |
| Kapital | 4,169,642 |
| Ukupno pasiva | 23,208,455 |

Tabela 73. Projekcija bilansa uspeha Banke za period januar - decembar 2020. godine

u hiljadama dinara

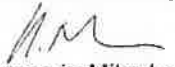
| Pozicija | 31.12.2020. |
|---|----------------|
| Prihodi od kamata | 1,038,780 |
| Rashodi od kamata | 309,692 |
| Neto prihod po osnovu kamata | 729,088 |
| Prihodi od naknada i provizija | 194,412 |
| Rashodi naknada i provizija | 40,192 |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija | 154,220 |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule | 25,500 |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 91,180 |
| Ostali poslovni prihodi | 19,784 |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | 299,913 |
| Troškovi amortizacije | 80,026 |
| Ostali prihodi | 600 |
| Ostali rashodi | 370,824 |
| Rezultat - dobitak pre poreza | 87,249 |

16. Događaji nakon protoka poslovne godine

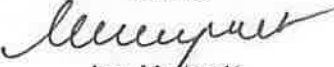
Nije bilo bitnih događaja nakon isteka poslovne godine koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.

izveštaj pripremio:

rukovodilac Odeljenja


Nemanja Milenković

član IO


Ana Marković

UPRAVNI ODBOR
Broj:6310/2020
Beograd, 31.08.2020.

Na osnovu člana 26. stav 1, tačka 14) Statuta ALTA banke ad Beograd (prečišćen tekst), Upravni odbor ALTA banke ad Beograd, na sednici 13. sednici koja je održana dana 31.08.2020. godine, donosi

ODLUKU

1. Usvajaju se Finansijski izveštaji ALTA banke a.d. Beograd za period 01.01. – 30.06.2020. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Bilans stanja, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o tokovima gotovine, kao i Napomene uz finansijske izveštaje Banke za period 01.01. – 30.06.2020 godine.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Upravnog odbora

Davor Macura



**UPRAVNI ODBOR**

Broj: 6240/2020

Beograd, 31.08.2020.godine

Na osnovu člana 26. stav 1, tačka 14) Statuta ALTA banke ad Beograd (prečišćen tekst), Upravni odbor ALTA banke ad Beograd, na sednici 13. sednici koja je održana dana 31.08.2020. godine, donosi

ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o poslovanju Banke za period januar – jun 2020. godine, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Upravnog odbora



Davor Macura

A small, handwritten blue mark or signature in the bottom right corner of the page.

62

IZVRŠNI ODBOR
Broj: 6310/2020-1
Beograd, 24.08.2020. godine

Na osnovu člana 52. Zakona o tržištu kapitala (Sl. Glasnik RS br. 31/2011, 112/2015, 108/2016 i 9/2020) Izvršni odbor ALTA banke a.d. Beograd, saglasio se i

IZJAVLJUJE

Prema našem najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen je uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu Banke.

Polugodišnji finansijski izveštaji ALTA banke a.d. Beograd za period od 01.01.2020. do 30.06.2020. godine, nisu revidirani.



Tatjana Savić, direktor Odeljenja
finansija i izveštavanja



Vladimir Čupić, predsednik Izvršnog odbora

Ana Marković, član Izvršnog odbora

