



JUBMES banka a.d. Beograd

GODIŠNJI IZVEŠTAJ

za period januar - decembar 2016. godine

Beograd, april 2017.

SADRŽAJ:

1. Bilans stanja
2. Bilans uspeha
3. Izveštaj o ostalom rezultatu
4. Izveštaj o tokovima gotovine
5. Izveštaj o promenama na kapitalu
6. Napomene uz finansijske izveštaje
7. Izveštaj revizora
8. Izveštaj o poslovanju
9. Izjava lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izveštaja
10. Odluka o usvajanju finansijskih izveštaja
11. Odluka o raspodeli dobiti

BILANS USPEHA

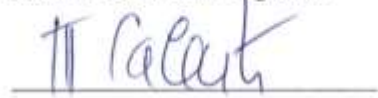
U periodu 01. januara do 31. decembra 2016. godine

	Napomena	U hiljadama dinara	
		2016.	2015.
Prihodi od kamata		413,362	542,582
Rashodi od kamata		(65,804)	(112,590)
Neto prihod po osnovu kamata	6	347,558	429,992
Prihodi od naknada i provizija		106,609	124,762
Rashodi naknada i provizija		(15,505)	(17,889)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	7	91,104	106,873
Neto gubitak po os. finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	8	-	(630)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	9	4,367	(4,392)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vredn. kroz bilans uspeha	10	113	(2,808)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživanih za prodaju	11	-	(632)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	12	6,220	33,951
Neto dobitak po osn.investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	13	3,068	-
Ostali poslovni prihodi	14	159,473	37,783
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	15	(19,795)	(1,786,459)
UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD/PRIHOD		592,108	(1,186,322)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	16	(260,769)	(308,331)
Troškovi amortizacije	17	(39,631)	(39,546)
Ostali rashodi	18	(228,063)	(255,876)
(GUBITAK)/DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		63,645	(1,790,075)
POREZ NA DOBITAK	19		
Dobitak po osnovu odloženih poreza			
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(115)	(82)
(GUBITAK)/DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		63,530	(1,790,157)

Napomene na stranama od 9 do 163

čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Datum: 28.02.2017. godine


Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Predsednik Izvršnog
odbora


Član Izvršnog
odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
(GUBITAK)/DOBITAK PERIODA	63,530	(1,790,157)
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	201,920	-
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(14,399)	(434)
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	(115)	(93)
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak		
Ukupan negativni ostali rezultat perioda	-	(527)
Ukupan pozitivni ostali rezultat perioda	187,406	-
UKUPAN NEGATIVAN/POZITIVAN REZULTAT PERIODA	250,936	(1,790,684)

Napomene na stranama od 9 do 163
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja


 
Predsednik Izvršnog
odbora Član Izvršnog
odbora

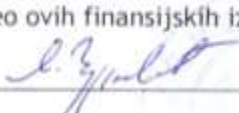
BILANS STANJA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

		U hiljadama dinara		
	Napomena	31.12.2016.	31.12.2015.	01.01.2015.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20	1,476,942	2,687,098	2,745,723
Založena finansijska sredstva		-	102,000	678,600
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	21	36	8,756	34,279
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	22	7,359	307	1,291
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	23	453,782	1,077,335	435,448
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	24	954,151	2,061,488	3,298,517
Kredit i potraživanja od komitenata	25	4,663,237	2,928,790	5,303,274
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	-	972
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	26	-	99,936	85,082
Investicije u zavisna društva	27	114	114	99
Nematerijalna ulaganja	28	10,423	4,702	7,775
Nekretnine, postrojenja i oprema	28	1,372,917	1,305,757	1,327,034
Investicione nekretnine	29	226,641	17,246	16,681
Tekuća poreska sredstva		10,443	10,443	10,443
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		-	-	-
Ostala sredstva	30	152,797	112,137	142,875
UKUPNO AKTIVA		9,328,842	10,416,109	14,088,093
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		327	-	1,624
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	31	28,969	103,627	248,759
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	32	5,479,554	6,657,242	8,530,471
Rezervisanja	33	59,014	174,570	65,433
Odložene poreske obaveze	19c	125,641	90,432	90,257
Ostale obaveze	34	213,116	219,069	190,750
UKUPNO OBAVEZE		5,906,621	7,244,940	9,127,294
KAPITAL				
Akcijski kapital	35	3,100,833	3,100,833	3,100,833
Sopstvene akcije		-	-	-
Dobitak		63,530	276,311	276,311
Gubitak		(458,783)	(1,790,157)	(599,316)
Rezerve		716,641	1,584,182	2,182,971
UKUPNO KAPITAL		3,422,221	3,171,169	4,960,799
UKUPNO PASIVA		9,328,842	10,416,109	14,088,093

Napomene na stranama od 9 do 163
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Predsednik Izvršnog
odbora

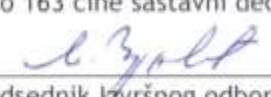

Član Izvršnog
odbora


IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

	Akcijski kapital	Ostali kapital (državni i drugi kapital)	Sopstvena akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve - osnovna sredstva	Revalorizacione rezerve - HoV nerealizovani gubici	Dobitak tekuće godine	Dobitak ranijih godina	Gubitak ranijih godina	Gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje na dan 31. 12. 2014.	2,912,133	20,536	-	168,164	1,654,377	540,514	(12.660)	6,891	269,420	-	-	5.559.375
Prenos na neraspoređenu dobit ranijih godina	-	-	-	-	-	-	-	(6,891)	6,891	-	-	-
Povećanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenje	-	-	-	-	-	-	740	-	-	-	-	740
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599,316)	(599,316)
Stanje na dan 31.12.2015.	2,912,133	20,536	-	168,164	1,654,377	540,514	(11,920)	-	276,311	-	(599,316)	4.960.799
Prenos na neraspoređeni gubitak ranijih godina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	599,316
Povećanje	-	-	-	-	(596,316)	-	527	-	-	-	-	527
Smanjenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599,316)
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,790,157)
Stanje na dan 31.12.2016.	2,912,133	20,536	-	168,164	1,055,061	540,541	(11,393)	-	276,311	-	(1,790,157)	3.171.169
Prenos na neraspoređenu dobit ranijih godina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,790,157	1,790,157
Povećanje	-	-	-	-	-	237,552	(15,207)	63,645	-	(1,790,155)	-	(1,504,165)
Smanjenje	-	-	-	-	(1,055,061)	(35,633)	808	(115)	(276,311)	1,331,372	-	(34,940)
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2016.	2,912,133	20,536	-	168,164	-	742,433	(25,792)	63,530	-	(458,783)	-	3,422,221

Napomene na stranama od 9 do 163 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


 Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja


 Predsednik Izvršnog odbora


 Član Izvršnog odbora



IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine


	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	550,105	731,200
Prilivi od kamata	404,600	545,047
Prilivi od naknada	117,891	171,207
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	24,066	10,384
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3,548	4,562
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	668,483	(740,011)
Odlivi po osnovu kamata	(72,226)	(110,248)
Odlivi po osnovu naknada	(11,727)	(11,076)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(264,368)	(312,061)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina	(66,254)	(69,779)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(253,908)	(236,847)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	(118,378)	(8,811)
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	158,023,275	384,878,478
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	92,590,878	281,097,984
Smanjenje ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3,231,457	35,118,927
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	62,200,940	68,661,567
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(158,834,466)	(385,993,043)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(90,774,609)	(278,179,714)
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	(2,966,249)	(35,602,205)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(65,093,608)	(72,211,124)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(929,569)	(1,123,376)
Plaćeni porez na dobit	(3,539)	(65)
Isplaćene dividend	(3,539)	(65)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(933,108)	(1,123,441)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	30,388	-
Prilivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	296	-
Priliv od prodaje investicionih nekretnina	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	(6,575)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(21,901)	(6,010)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	-	565
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(21,605)	(6,575)

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA

Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Odlivi gotovine po osnovu otkupa sopstvenih akcija	-	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Svega prilivi gotovine	158,573,676	385,609,678
Svega odlivi gotovine	159,528,389	386,739,694
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine	(954,713)	(1,130,016)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	2,247,437	3,351,901
Pozitivne/(negativne) kursne razlike, neto	13,876	25,552
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	1,306,600	2,247,437

Napomene na stranama od 9 do 163
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja


 Predsednik Izvršnog
 odbora


 Član Izvršnog
 odbora



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

JUBMES banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 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 i sada glasi: JUBMES banka a.d., Beograd. Za usvajanje navedenih akata i izmena Banka je dobila prethodnu saglasnost od Narodne banke Srbije.

Banka je osnivač Humanitarne fondacije "Za dečje srce".

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine zapošljavala 130 radnika (31. decembra 2015. godine 131 zaposlenih). Sedište Banke je u ulici Bulevar Zorana Đinđića 121 u Beogradu. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001829.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2016.godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013).

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 2015.godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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

(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji*

Do datuma usvajanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeći MRS, MSFI i tumačenja koja su sastavni deo standarda, kao i njihove izmene, izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, odnosno Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, stupili su na snagu i kao takvi su primenljivi na finansijske izveštaje za 2016. godinu, iako još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni 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 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

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

(a) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji (Nastavak)

- 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 MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije (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).
- 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).

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

Do datuma usvajanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeći MRS, MSFI i tumačenja koja su sastavni deo standarda, kao i njihove izmene, izdati su od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, odnosno Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja ali nisu još stupili na snagu, pa samim tim nisu ni primenjeni od strane Banke:

- MRS 1 (kada se usvoji IFRS)
- Izmene MRS 7 - Izveštaj o novčanim tokovima (stupaju na snagu od 1. januara 2017. godine).
- Izmene MRS 12 - Porez na dobit (stupaju na snagu od 1. januara 2017. godine).
- Izmene IFRS 12 - Obelodanjivanja u učešćima u drugim entitetima (stupaju na snagu od 1. januara 2017. godine).
- Izmene i dopune različitih standarda (MRS 28, MRS 40 i IFRS 2) stupaju na snagu od 1. januara 2018. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje”, u vezi sa klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. Standard eliminiše postojeće kategorije iz MRS 39 - sredstva koja se drže do dospeća, sredstva raspoloživa za prodaju i krediti i potraživanja. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

Promena IFRS 9 dovešće i do promena u IFRS 7 i IFRS 4.

- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima”, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi”, MRS 11 „Ugovori o izgradnji”, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata”, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina” i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca” i SIC - 31 „Prihodi - transakcije razmene koje uključuju usluge oglašavanja“. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- 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 stupa na snagu na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, ali je dozvoljena ranija primena.
- 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.

Sadržina i forma obrazaca finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrascima je propisana Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (“Službeni glasnik RS”, br. 71/2014 i 135/2014), koja se primenjuje počev od sastavljanja finansijskih izveštaja za 2014.godinu i koja je usklađena sa zahtevima revidiranog MRS 1 “Prezentacija finansijskih izveštaja”.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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

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. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2015. godinu, sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

2.3. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju po algoritmu kamatnog obračuna primenom efektivne kamatne stope, tako da dospeće razgraničenih prihoda od naknade prati stanje osnovnog duga po kreditu. Prihodi od naknada za odobravanje kredita priznaju se u bilansu uspeha kao prihodi od kamata.

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 (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru bilansa uspeha.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, prihod od kamate se obračunava i evidentira korišćenjem efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja precizno diskontuje procenjene buduće novčane tokove. Obračun uzima u obzir ugovorene uslove finansijskog sredstva (na primer, mogućnost plaćanja unapred) i uključuje sve naknade i ostale troškove koji su direktno vezani za instrument i koji su sastavni deo efektivne kamatne stope, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.1. Prihodi i rashodi od kamata (Nastavak)**

U slučaju da je vrednost finansijskog sredstva umanjena po osnovu gubitka usled obezvređenja, prihod od kamate nastavlja da se obračunava primenom efektivne kamatne stope korišćene za diskontovanje budućih novčanih tokova u svrhu merenja i izračunavanja gubitka usled obezvređenja.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita. Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju po algoritmu kamatnog obračuna primenom efektivne kamatne stope, tako da dospeće razgraničenih prihoda od naknade prati stanje osnovnog duga po kreditu.

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.

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 7). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

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). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., 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 (Napomena 51). 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. 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 po osnovu kursnih razlika.

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.

Pozitivne i negativne kursne razlike, nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, kao i dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule, evidentirani su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 12).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

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 i finansijske obaveze 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.

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

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 instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana po fer vrednosti kroz bilans uspeha evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

Finansijska sredstva kojima se trguje na dan 31. decembra 2016. godine sastoje se od akcija.

3.4.2. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Na dan bilansa stanja kredit i su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

Amortizovana vrednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjen za otplate glavnice i uvećan za obračunatu, a umanjen za naplaćenu kamatu primenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa i iznosa na dan dospeća i umanjen za ispravke vrednosti.

Kredit i su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, uključujući sva potraživanja od kamata, naknada i provizija kao i aktivna vremenska razgraničenja koja se odnose na razgraničena potraživanja po navedenim osnovama, umanjenoj za otplaćenu glavicu, pasivna vremenska razgraničenja naknada koje ulaze u obračun efektivne kamatne stope i ispravku vrednosti koja se zasniva na proceni identifikovanih rizika za pojedinačne plasmane, kao i rizika za koje iskustvo Banke ukazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. Za procenu navedenih rizika rukovodstvo Banke primenjuje interno usvojenu metodologiju.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Kamate koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit i u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita.

Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha u korist prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Indikatori na osnovu kojih Banka određuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju kredita i plasmana uključuju sledeće: kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate, finansijske poteškoće dužnika, uključujući i mogućnost bankrotstva ili nekog drugog vida finansijske reorganizacije dužnika, kršenje ugovornih obaveza, pogoršanje konkurentne pozicije dužnika, smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja kredita, kao i drugi pokazatelji koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine, kao što su promene u nacionalnim i ekonomskim uslovima koji su u neposrednoj vezi sa neizvršenjem ugovorenih obaveza.

Shodno usvojenoj politici, Banka prvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, navedeno sredstvo Banka uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, ne uključuju se u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivan dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadiwe vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti sredstva, industrijskoj grani, geografskoj lokaciji, vrsti obezbeđenja, statusu dospelih a nenaplaćenih kredita i sl. Budući tokovi gotovine za grupu finansijskih sredstava koja se kolektivno klasifikuju, procenjuju se na osnovu iskustva Banke o prethodnim, istorijskim gubicima za sredstva sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

Podaci o istoriji ostvarivanja gubitaka za svrhe grupne procene obezvređenja sredstava se koriguju na osnovu trenutno dostupnih podataka koji odražavaju efekte tekućeg stanja koje je uticalo na period u kome je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno, kao i da bi se otklonili efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje. Procene promena u budućim tokovima gotovine za grupe sredstava odražavaju i direktno su u skladu sa promenama određenih pokazatelja iz godine u godinu (promene u stopi nezaposlenosti, cenama nekretnina, statusu plaćanja ili drugim promenama koje ukazuju na promene u verovatnoći ostvarivanja gubitaka u Banci i njihove razmere). Banka redovno proverava i presipituje metodologiju i pretpostavke korišćene za procenu budućih tokova gotovine kako bi se smanjile razlike između procenjenih gubitaka i stvarno nastalih gubitaka.

Gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentirani su u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 15).

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 kredita smanji usled događaja koji se odigrao nakon priznavanja umanjenja vrednosti, prethodno priznat gubitak zbog umanjenja vrednosti se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana.

Restruktuiranii 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 restrukturirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja.

3.4.3. Finansijska sredstva koje se drže do dospeća

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Nakon inicijalnog priznavanja po fer vrednosti, finansijska sredstva koja se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini, kao i naknade koje su sastavni deo ugovorene kamatne stope, u toku perioda dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.3. *Finansijska sredstva koje se drže do dospeća* (Nastavak)

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u finansijska sredstva koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja finansijskih sredstava koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 15).

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju se u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

3.4.4. *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju*

Finansijska sredstva koja su namenjena da se drže na neodređeni vremenski period, a koja mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao “finansijska sredstva raspoloživa za prodaju”. Finansijska sredstva sastoje se od instrumenata kapitala banaka i drugih pravnih lica i drugih finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost finansijskih sredstava koja se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu finansijskih sredstava za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok to finansijsko sredstvo nije trajno obezvređeno.

Kada se finansijska sredstva raspoloživa za prodaju otuđe ili kada im se umanjuje vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividendi.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih finansijskih sredstava evidentiraju se u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje finansijskih sredstava. Pored toga, imparitetni gubici na finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju, koji se ne mogu smatrati privremenim, evidentiraju se preko bilansa uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (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 instrumenata

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 promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 12).

3.7. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije 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 i 91/2016).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnije u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2% (0% za sve plasmane čiji su ugovori zaključeni nakon 30.09.2016. godine), V - 15%, G - 30% i D - 100%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.7. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)

Osnovicu za obračun rezerve za procenjene gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrednost potraživanja umanjena za: neiskorišćeni iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje Banka može bezuslovno ili bez prethodne najave otkazati; 80% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana; 50% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana i 50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje obaveza, kao i činidbenih garancija.

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 3.7. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 15).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke za svrhe utvrđivanja pokazatelja adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016).

Ako je iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 31. decembra 2016. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 48a).

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.9. 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 24). 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.

3.10. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju računovodstvene softvere i licencu.

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 ulaganja na dan 31. decembra 2016. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, 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%
Nematerijalna ulaganja	20.0%

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen 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 osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.10. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja (Nastavak)**

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije po godišnjem računu za 2016. godinu za svrhe finansijskog izveštavanja različite su od stopa amortizacije koje su propisane i koje se priznaju u poreskom bilansu Banke za svrhe utvrđivanja oporezive dobiti. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 142/2014 i 112/2015) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 19c).

3.11. Obezbvredjenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezbvredjeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezbvredjenja. 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, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezbvredjenja 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.

3.12. 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.

3.13. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezbvredjenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

3.14. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.14. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva (Nastavak)

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.15. 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. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog Fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom i ugovorom 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 i 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 aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Budući da se radi o dugoročnim naknadama zaposlenima, a ne o naknadama nakon prestanka radnog odnosa, aktuarski dobici i gubici, kao i troškovi prethodne službe, priznaju se u celini u periodu u kome nastanu.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju po sledećim pretpostavkama:

- Diskontna stopa	4%
- Godišnji rast zarada	2%
- Tablice mortaliteta (RZS) za godine	2010 - 2012

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.15. Naknade zaposlenima (Nastavak)

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 31. decembra 2016. 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.

3.16. 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.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

3.17. 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 primaocu 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.18. 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. i 112/2015) 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 po metodi obaveza 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 da će postojati buduća oporeziva dobit 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, izuzev iznosa odloženog poreza koji je nastao po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, koji se evidentira direktno u kapital, odnosno revalorizacione rezerve (Napomena 19c).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.18. Porez na dobitak (Nastavak)****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 (Napomena 18).

3.19. Zarada po akciji

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

3.20. 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 36). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik. Vanposlovna sredstva koja se sastoje od potraživanja od zaposlenih po osnovu odobrenih kredita za stambenu izgradnju, iskazana su u okviru pozicije plasmani komitentima, a izvori ovih sredstava u okviru ostalog kapitala.

3.21. 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. Koncentracija plasmana i rezultati po segmentima su prikazani u Napomeni 49.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena.

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koja se mogu identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, određuju se procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvređenje učešća u kapitalu

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(d) *Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava (Nastavak)*

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.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od 1,143 hiljade dinara.

(e) *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.

(f) *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, poravnanja, 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.

(g) *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/krediti 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 (Napomena 19c).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(h) *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. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 3.15b uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za 2,013 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od 2,504 hiljada dinara, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2016. godine.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za jubilarne nagrade bila bi manja za 722 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za jubilarne nagrade bila bi veća za iznos od 856 hiljada dinara, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2016. godine.

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 najveći delom, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

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.

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospelje 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, ispravnima vrednosti i rezervisanjima koja Banka formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u održavanju stope adekvatnosti kapitala značajno iznad zakonski propisanog minimuma (12%).

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)**

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

Banka utvrđuje potrebnu rezervu za procenjene gubitke na osnovu izvršene klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

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 konkurentske 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

Kreditna politika (Nastavak)

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.

Pregled vrsta kolaterala po kreditima i plasmanima Banke izloženim kreditnom riziku obelodanjen je u Napomeni 39h.

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 preduzima 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

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

Nakon preliminarnе 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;
- 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, vršiće 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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 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 portfolija Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolija, 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 portfolija, kao i utvrđivanje i redovno korigovanje cena koja odražavaju rizike i tržišne uslove.

Banka, u cilju ograničavanja koncentracije izloženosti kreditnom 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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)***

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 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 „Objavljivanje podataka i informacija JUBMES banke a.d. Beograd“ koji se sastavlja u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (Službeni glasnik 125/2014 i 4/2015).

Opis politika za identifikovanje problematičnih potraživanja i restrukturiranih potraživanja

Banka je svesna činjenice da izloženost lošoj aktivi 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 aktivu 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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

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 obezbeđenja 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.

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 umanjene 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 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, 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 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 prikriivanje 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

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 klase rizika.

Dodeljivanje klase rizika odslikava 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	Problematican	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 godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

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

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 i 91/2016) u definisane kategorije na osnovu finansijske pozicije dužnika, odnosno pre primene efekata sredstava obezbeđenja i drugih korektivnih faktora klasifikacije.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije o načinu na koji banka vrši internu klasifikaciju 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 obezbeđenja 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 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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

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

Pojedinačno značajnim potraživanjima, u smislu metodološkog pristupa Banke za obračun obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, smatraju se bruto izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koje prevazilaze, na dan obračuna, iznos od 30 miliona RSD za pravna lica, odnosno 5 miliona RSD za fizička lica i preduzetnike. Za sva potraživanja od pravnih lica koja se nalaze u statusu neizvršenja obaveza i materijalno su značajna, obezvređenje se procenjuje na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajni iznosi za pravna lica utvrđeni su na osnovu polaznog stava da predmet analize budu izloženosti u iznosu od cca. 1% regulatornog kapitala Banke (u skladu sa Politikom utvrđivanja adekvatnosti kapitala banke) prevedeno u bruto izloženost primenom prosečnog procenta izdvajanja u vidu potrebne rezerve u trenutku uspostavljanja ovih limita. Pojedinačni iznos za fizička lica utvrđen je na bazi analize portfolija Banke uz polazni stav da se analizom obuhvati najveći deo portfolija pojedinačnih potraživanja od stanovništva u značajnijem iznosu, odnosno stambenih kredita.

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.

Procena postojanja objektivnog dokaza obezvređenja vrši se, u sledećim situacijama:

- finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju:
 - dužnik se nalazi u statusu neizvršenja obaveza;
 - dužnik kasni u izmirenju obaveza prema zaposlenima ili neredovno izvršava obaveze po osnovu poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaposlenih u značajnom iznosu, pri čemu se značajnim iznosom smatra neizmirenje ovih obaveza preko 50% rashoda bruto zarada prema poslednjim raspoloživim godišnjim finansijskim izveštajima;
 - značajno (preko 50% , na godišnjem nivou) i kontinuirano smanjenje poslovnih prihoda u prethodne dve godine;
 - kapital dužnika je značajno smanjen (preko 50%) usled gubitaka tokom prethodna dva perioda izveštavanja;
 - postoji zahtev dužnika za izmene uslova otplate plasmana i/ili za hitno finansiranje;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Objektivni dokazi umanjenja vrednosti plasmana (Nastavak)

- neizmirenje obaveza, učestalo kašnjenje u otplati kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih ugovornih odredaba:
 - najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana (zajmovi krediti i investicije koje se drže do dospeća);
 - problematičan kredit podrazumeva stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje);
 - po osnovu koga je dužnik je u docnji preko 90 dana u odnosu na inicijalni datum dospeća u materijalno značajnom iznosu po osnovu plaćanja kamate ili glavnice,
 - po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo,
 - po kome je dužnik je u docnji manje od 90 dana, ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

- Banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene u smislu:
 - promene uslova pod kojima je plasman odobren, a koje dužnik nije u mogućnosti da ispunji zbog finansijskih teškoća i koja ne bi bila odobrena da dužnik nije u finansijskim teškoćama (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice, otpis dela obračunate kamate i promenu datuma dospeća glavnice i/ili kamate);
 - potpuno ili delimično refinansiranje plasmana, koje ne bi bilo odobreno da dužnik nije u finansijskim teškoćama;
 - izostanak postupanja Banke prema dužniku u finansijskim teškoćama, na koje Banka u skladu sa ugovorom ima pravo;

- izvesno je pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije:
 - dužnik je u blokadi računa duže od 60 dana u kontinuitetu na dan procene;
 - nad dužnikom je pokrenut predstečajni postupak ili je u toku stečajni postupak nad bilo kojom strateški značajnom članicom ekonomske celine kojoj pripada dužnik;
 - ispunjeni su razlozi za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom koji su definisani zakonom kojim se uređuje stečaj;
 - dužnik je u postupku pripreme plana reorganizacije / poverioci su prihvatili predloženi plan reorganizacije / dužnik posluje po usvojenom planu reorganizacije;
 - dužnik je u postupku sporazumnog finansijskog restrukturiranja u skladu s relevantnim propisom.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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 oporavka.

Stopa neizvršenja obaveza za segment portfolia koja predstavlja osnovu kolektivnog procenjivanja procenta ispravke vrednosti izračunava se na osnovu klasifikacije pojedinačnih dužnika prema kreditnom riziku utvrđene primenom validiranog internog modela. Stopa neizvršenja utvrđuje se na osnovu broja kreditnih izloženosti na početku posmatranog perioda po inicijalnim klasama rizika i broja izloženosti koje su dospele u neizvršenje obaveza tokom perioda od narednih godinu dana.

Stopa neizvršenja obaveza koja se koristi za obračun predstavlja vrednost stope neizvršenja evidentirane na osnovu podataka o prelasku u status neizvršenja obaveza u definisanom prethodnom periodu u odnosu na datum obračuna.

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.

Stopa oporavka izračunava se na nivou ukupnog portfolia dužnika dospelih u status neizvršenja obaveza u definisanom prethodnom periodu u odnosu na datum obračuna i utvrđuje se na osnovu broja dužnika dospelih u status neizvršenja obaveza u datom periodu i broja dužnika koji su iz statusa neizvršenja obaveza u datom periodu vraćeni u status aktivnog dužnika iz razloga naplate potraživanja na osnovu kojih su ovi dužnici dospeli u status neizvršenja obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 takva mogućnost postoji, odnosno 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 svakog 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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.

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;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja (Nastavak)

- 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 stope 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.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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 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:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

- 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 40. 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 125/2014 i 4/2015), koji je dostupan na zvaničnoj internet prezentaciji Banke.

5.2. Rizik likvidnosti

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospelje obaveze, 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.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

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 usaglasa, 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. Izloženosť Banke riziku likvidnosti prikazana je u Napomeni 41.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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. 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. Bankarska knjiga primarno obuhvata sredstva i obaveze iz aktivnosti komercijalnog bankarstva i poslovanja sa stanovništvom.

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. Scenariji su okrenuti predviđanju budućih promena na makro nivou i sastoje se od različitih kombinacija potencijalnih tržišnih događaja koji odlikavaju verovatna buduća kretanja na tržištu.

a) Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa 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 kursa 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 kursa na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

Izloženost Banke riziku od promena kurseva stranih valuta prikazana je u Napomeni 43.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.3. Tržišni rizici (Nastavak)

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.

Izloženost Banke cenovnom riziku prikazana je u Napomeni 43.

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 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 sredstava i obaveza na koje su ugovorene promenjive kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (Nastavak)

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 43a 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 godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 2016. godini dat je u sledećoj tabeli:

	<u>U dinarima</u>	<u>U stranoj valuti</u>
Aktiva		
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	1,75%	-
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (USD)	0,35 - 1,00%	-
Oročeni depoziti kod domaćih banaka (EUR)	0,10 - 0,12%	-
Oročeni depoziti kod domaćih banaka (RSD)	2,55 - 3,00%	-
Deponovani višak likvidnih sredstava	2,50%	-
Kreditni plasirani komitentima do jedne godine	3.5%-21.70%	9,00%
Kreditni plasirani komitentima preko jedne godine	3.5%-12.68%	7,00%
Eskont faktura	5.62%-14.03%	-
Eskont menica	7.44%-15.39%	-
Pasiva		
Transakcioni depoziti stanovništva	0,00-1,00%	0,00-0,30%
Transakcioni depoziti pravnih lica	0.5%-0.7%	
Oročeni depoziti stanovništva do jedne godine	2,50-6,50%	0,01-1,40%
Oročeni depoziti stanovništva preko jedne godine	-	1,10-1,50%
Oročeni depoziti pravnih lica do jedne godine	1,40 - 4,30%	0,10 - 2,05%
Oročeni depoziti pravnih lica preko jedne godine	-	0,10-1,00%
Oročeni dinarski sa valutnom klauzulom	0,25%	-

Izloženost Banke riziku od promena kamatnih stopa prikazana je u Napomeni 42.

5.5. Rizici koncentracije izloženosti banke

U 2016. godini, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 45.

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 neuspelih 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.8. Operativni rizik (Nastavak)**

U toku 2016. 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 dogovarajućem 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 12%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016), utvrđena je politika izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjeno za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom. Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

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 aktivni 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/ispоруke 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

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

- uplaćeni akcionarski kapital Banke po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, iskazan po nominalnoj vrednosti;
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija;
- sve vrste rezervi Banke formiranih na osnovnu odluke Skupštine, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike;
- dobit iz ranijih godina koja nije opterećena bilo kakvim budućim obavezama, a za koju je skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u okviru osnovnog kapitala,

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja u vidu goodwill-a, licenci, patenata, zaštitnih znakova i koncesija vrednovanih po fer vrednosti u skladu sa MSFI/MRS;
- stečene sopstvene obične i prioritetne akcije Banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalna vrednost uvećana za emisionu premiju);
- obične i preferencijalne akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisionu premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI), odnosno međunarodne računovodstvene standarde (MRS):
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koje se uključuju u dopunski kapital Banke;
 - dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke i
 - iznos potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke dopunskog kapitala:

- uplaćeni akcijski kapital po osnovu prioritetnih kumulativnih akcija Banke iskazan u nominalnom iznosu,
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih prioritetnih kumulativnih akcija Banke;
- deo revalorizacione rezerve Banke koji se odnosi na efekte nastale po osnovu promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist revalorizacionih rezervi umanjeње za efekte poreskih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Odbitne stavke od dopunskog kapitala Banke su:

- stečene sopstvene prioritetne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom Banke do iznosa u kojem su ti instrumenti ili obaveze uključene u dopunski kapital;
- preferencijalne kumulativne akcije, koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža.

Odbitne stavke od kapitala Banke su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog kapitala i dopunskog kapitala Banke;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka od 5 radnih dana posle drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do završetka transakcije;
- potraživanja i potencijalne obaveze od lica povezanih s Bankom koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana sa Bankom.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)**

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 sprovoditi 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 31. decembra 2016. i 2015. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala prikazani su u Napomeni 48.

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.

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 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.10. Pravična (fer) vrednost

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkročni 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.

5.11. 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 godinu završenu 31. decembra 2016. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od kamata		
<i>Kredit i depoziti</i>		
Narodna banka Srbije	14,485	74,056
Domaće banke i druge finansijske organizacije	5,960	16,376
Strane banke	467	218
Privredna društva	203,277	223,209
Javna preduzeća	4,676	6,486
Javni sektor	15	35
Stanovništvo	31,378	27,478
Ostalo	8,779	15,466
<i>Kamata na hartije od vrednosti i ostale plasmane</i>		
Eskont menica	77,177	67,469
Obveznice	41,159	53,402
Factoring	13,517	58,243
Ostalo	12,472	145
Ukupno	413,362	542,582
Rashodi od kamata		
Banke i druge finansijske institucije	296	645
Privredna društva	32,225	39,377
Javna preduzeća	12,553	39,168
Stanovništvo	16,921	24,754
Javni sektor	479	355
Strana lica	53	224
Drugi komitenti	3,278	8,067
Ukupno	65,804	112,590
Dobitak po osnovu kamata	347,558	429,992

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
- naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	44,359	52,408
- naknade po osnovu faktoringa	2,505	5,867
- naknade za izdate garancije i ostala jemstva	27,621	39,477
- naknade po poslovima sa stanovništvom	15,352	16,187
- naknade po osnovu eskonta menica	3,438	3,902
- ostale naknade za bankarske usluge	13,333	6,921
Ukupno	106,609	124,762

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	3,067	4,022
- u inostranstvu	6,646	8,501
Ostale naknade i provizije	5,792	5,366
Ukupno	15,505	17,889
Dobitak po osnovu naknada i provizija	91,104	106,873

8. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	(630)
Ukupno	-	(630)

9. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Dobici/gubici od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hov-a	4,696	(4,392)
Dobici/gubici od promene vrednosti derivata	(327)	-
Ukupno	4,367	(4,392)

10. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJE SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	113	(2,808)
Ukupno	113	(2,808)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

11. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	(632)
Ukupno	-	(632)

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

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od kursnih razlika	995,745	2,063,984
Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule	58,684	77,263
Rashodi od kursnih razlika	1,003,240	(2,034,309)
Rashodi i efekata ugovorene valutne klauzule	44,969	(72,987)
Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika	6,220	33,951

13. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU INVESTICIJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVATE

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje investicija u pridružena društva	3,068	-
Ukupno	3,068	-

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od zakupnina	13,149	7,101
Prihodi od dividendi	3,481	4,525
Prihodi od promene vrednosti investicionih nekretnina	45,492	-
Prihodi po osnovu knjizenja potrazivanja po UPPR-ovima	89,886	18,882
Ostali prihodi	7,465	7,275
Ukupno	159,473	37,783

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

15. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

a) Knjiženja na teret rezultata

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- finansijska sredstva	1,028	33,067
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,400	36,766
- krediti i potraživanja od komitenata	1,031,715	2,504,341
- investicije u zavisna i pridružena društva	-	-
- ostala sredstva	6,330	5,808
	1,045,473	2,579,982
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 32a)	63,123	195,210
	63,123	195,210
Rashodi otpisa neneplativih potraživanja	78	54
Ukupno	1,108,674	2,775,246
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- finansijska sredstva	47	37,490
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,185	52,310
- krediti i potraživanja od komitenata	886,734	795,498
- investicije u zavisna i pridružena društva	-	770
- ostala sredstva	6,058	5,486
	904,024	891,554
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 32a)	184,339	96,971
	184,339	96,971
Prihodi od otpisa nenaplativih potraživanja	516	262
Ukupno	1,088,879	988,787
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(19,795)	(1,786,459)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

15. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

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

	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Napomena 20)	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (Napomena 21)	Kredit i potraživanja od banaka i drugih. Fin. organizacija (Napomena 22)	Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 23)	Investicije u zavisna i pridružena društva (Napomena 25 i 26)	Ostala sredstva (Napomena 29)	Vanbilansna aktiva (Napomena 35)	Ukupno
Stanje na dan								
1. januar 2015. godine	5,373	4,145	29,484	1,193,349	770	944	50,539	1,284,604
Obezvređenje i rezervisanja u toku perioda (Napomena 14(a))	30	33,037	36,766	2,504,341	-	5,808	195,210	2,775,192
Kursne razlike	-	(583)	767	(4,280)	-	(2)	9	(4,089)
Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja (Napomena 14(a))	(891)	(36,599)	(52,310)	(795,498)	(770)	(5,486)	(96,971)	(988,525)
Ostalo	-	-	-	(10,438)	-	-	-	(10,438)
Stanje na dan								
31. decembra 2015. godine.	4,512	-	14,707	2,887,474	-	1,264	148,787	3,056,744
Obezvređenje i rezervisanja u toku perioda (Napomena 14(a))	1,028	-	6,400	1,031,715	-	6,330	63,123	1,108,596
Kursne razlike	-	-	(1,682)	(5,041)	-	10	1,746	(4,967)
Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja (Napomena 14(a))	(47)	-	(11,185)	(886,734)	-	(6,058)	(184,339)	(1,088,363)
Ostalo	-	-	-	(1,877,668)	-	-	-	(1,877,668)
Stanje na dan								
31. decembra 2016. godine	5,493	-	8,240	1,005,305	-	1,546	29,317	1,049,901

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

15. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

c) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana utvrđene saglasno propisima Narodne banke Srbije ("NBS") na dan 31. decembra 2016. godine utvrđena je rezerva za procenjene gubitke po osnovu ukupne izloženosti Banke kreditnom riziku.

U skladu sa Odlukom NBS 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 i 91/2016), suma pozitivnih razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom odlukom, i iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, na nivou dužnika predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016).

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1,428,911	3,289,439
- vanbilansnih stavki	157,537	306,858
	<u>1,586,448</u>	<u>3,596,297</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	1,020,584	2,907,957
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	29,317	148,787
	<u>1,049,901</u>	<u>3,056,744</u>
Potrebna rezerva za procenjene gubitke na dan 31. decembra	<u>607,668</u>	<u>601,581</u>

Na dan 31. decembra 2016. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom NBS (Napomena 3.7.), iznosi 607,668 hiljadu dinara (31. decembar 2015. godine: 601,581 hiljade dinara). Nakon primene faktora umanjenja, u skladu sa Odlukom, potrebna rezerva iznosi 255,220 hiljada dinara i predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala.

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Troškovi neto zarada i naknada	(175,076)	(213,310)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	(70,359)	(79,975)
Ostali lični troškovi	(12,324)	(13,679)
Neto prihodi/rashodi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore	904	3,534
Neto prihodi/rashodi rezervisanja za penzije i dr. rezervisanja za zaposlene	(3,915)	(4,901)
Ukupno	<u>(260,769)</u>	<u>(308,331)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 27)	35,271	35,183
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 27)	4,360	4,363
Ukupno	39,631	39,546

18. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	57,198	61,811
Proizvodne usluge	56,968	53,407
Ostali nematerijalni troškovi	43,190	42,929
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	1,276	10,007
Materijal i energija	24,673	24,295
Troškovi reprezentacije	5,201	2,911
Premije osiguranja	19,345	22,597
Ostali rashodi	20,212	37,919
Ukupno	228,063	255,876

19. POREZ NA DOBITAK

a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Tekući porez	-	-
Odložen poreski prihod /(rashod)	(115)	(82)
Ukupno	(115)	(82)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

19. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

b) Usaglašavanje iznosa tekućeg poreza i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Dobitak pre oporezivanja	63,645	(1,790,079)
Efekti na odložene poreske prihode/rashode kroz bilans uspeha	3,133	7,301
Efekti na rashode koji se priznaju u poreskom bilansu	(377)	(1,336)
Efekti na rashode koji se ne priznaju u poreskom bilansu	6,695	9,548
Efekti na prihod od kamata po osnovu dužničkih HOV čiji je izdavalac RS, NBS ili lok.samouprava	(42,483)	(76,984)
Efekti na prihode koji umanjuju poresku osnovicu	(3,481)	(4,525)
Efekti po osnovu dividendi	(3,481)	(4,525)
Poreska osnovica	27,132	(1,856,074)
Porez na dobit		
Umanjenje po osnovu poreskog gubitka iz ranijih godina	27,132	-
Obračunati porez	-	-
<i>Efektivna stopa poreza na dobitak</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>

c) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, kao i na privremene razlike nastale po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Promene na odloženim poreskim obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na dan 1. Januara	90,432	90,257
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist/(na teret) bilansa uspeha	115	82
Efekat privremenih razlika po osnovu revalorizacije evidentiran na teret revalorizacionih rezervi	35,093	93
Stanje na dan 31. decembra	125,640	90.432

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	<u>31.12.2016</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2015.</u>
Gotovina i sredstva kod centralne banke		
Tekući račun	573,667	474,797
Blagajna:		
- u dinarima	24,410	24,815
- u stranoj valuti	125,674	102,545
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS	200,000	1,550,000
Obavezna rezerva u stranoj valuti	552,926	534,584
 Razgraničena potraživanja za kamatu od NBS	 <u>265</u>	 <u>357</u>
 Stanje na dan 31. decembra	 <u>1,476,942</u>	 <u>2,687,098</u>

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 i 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

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.

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 za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; dinarske i devizne obaveze po osnovu sredstava koje banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države 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; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2014. godine; deo dinarskih depozita primljenih po poslovima u ime i za račun trećih lica, koji ne prelaze iznose plasmana odobrenih iz tih depozita; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

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 (2015. godine 5%); i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2015. godine 0%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

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 (2015. godine 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 (2015. godine 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 31. decembra 2016. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je 389,849 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine 458,863 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 2016. godine kretala se u visini od 1.75% na godišnjem nivou (2015 godine od 1.75% do 2.50% godišnje).

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2016. 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 i 102/2015), 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 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2015. godine 22%)
- 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 (2015. godine 15%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 62% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2015. godine 62% i
- 70% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2015 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 Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, mogu deviznu obaveznu 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. 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. Obračunatu deviznu obaveznu rezervu koja je na dan 31. decembra 2016. godine iznosila 4,434 hiljada evra (31. decembar 2015. godine: 4,445 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. decembra 2016. 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 2016. godine iznosila 2,50% na godišnjem nivou. Prosečna kamatna stopa na repo transakcije sa blagajničkim zapisima Narodne banke Srbije se u toku 2016. kretala u rasponu od 2,52% do 3,02% na godišnjem nivou.

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

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima		
Tekući i žiro računi	573,667	474,797
Gotovina u blagajni	24,410	24,815
	<u>598,077</u>	<u>499,612</u>
U stranoj valuti		
Devizni računi	585,786	1,653,571
Gotovina u blagajni	125,674	102,545
	<u>711,460</u>	<u>1,756,116</u>
Ukupna gotovina	<u>1,309,537</u>	<u>2,255,728</u>
Minus Ispravka vrednosti deviznih računa	<u>(2,937)</u>	<u>(8,291)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1,306,600</u>	<u>2,247,347</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

21. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016	31.12.2015.
U dinarima:		
Akcije banaka	270	270
Akcije privrednih društava	8	8
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija	(242)	(244)
	<u>36</u>	<u>34</u>
U stranoj valuti:		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	-	8,831
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	-	(110)
	<u>-</u>	<u>8,722</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>36</u></u>	<u><u>8,756</u></u>

22. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016	31.12.2015.
U dinarima:		
Akcije privrednih društava	27,048	4,082
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	(14,288)	667
Akcije banaka u stečaju	12,387	12,387
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka u stečaju	(12,387)	(12,387)
	<u>12,760</u>	<u>4,749</u>
U stranoj valuti:		
-Obveznice Republike Irak	110	105
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(19)	(35)
	<u>92</u>	<u>70</u>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, bruto	<u><u>12,852</u></u>	<u><u>4,819</u></u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	<u>(5,493)</u>	<u>(4,512)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>7,359</u></u>	<u><u>307</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

23. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Obveznice trezora RS	100,000	1,100,000
Korporativne obveznice		
Založena finansijska sredstva	-	(102,000)
	<u>100,000</u>	<u>998,000</u>
U stranoj valuti:		
Državni zapisi	357,743	79,543
Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa	(3,961)	(208)
	<u>353,782</u>	<u>79,335</u>
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, bruto	<u>453,782</u>	<u>1,077,335</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (14b)</i>	-	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>453,782</u>	<u>1,077,335</u>

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Domaće banke	5,519	2,625
Druge finansijske organizacije	20,400	-
NBS	200,000	-
	<u>225,919</u>	<u>2,625</u>
U stranoj valuti:		
Strane banke	726,290	1,833,428
Druge finansijske organizacije	4,939	4,880
Domaće banke	4,969	233,854
	<u>736,197</u>	<u>2,072,162</u>
Obračunata kamata i naknada u dinarima	275	1,408
Obračunata kamata i naknada u str.valuti	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu u dinarima	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr.finansijskih organizacija, bruto	<u>962,391</u>	<u>2,076,195</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	(8,240)	(14,707)
Stanje na dan 31. decembra	<u>954,151</u>	<u>2,061,488</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (Nastavak)

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
kratkoročni plasmani u dinarima		
Kreditni domaćim bankama i ostalim finansijskim organizacijama	20,400	-
Kreditni po repo transakcijama	200,000	690,000
Potraživanja za kamatu	275	1.171
Potraživanja za naknadu	-	10
Namenski depozit kod domaćih banaka	2,000	-
Namenski depozit - VISA card	3,519	1.483
Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu	-	173
Ukupno	226,194	4,033
kratkoročni plasmani u stranoj valuti		
Devizni računi kod ino banaka	580,817	2.498.483
Namenski devizni račun - VISA card	4,969	2.996
Namenski devizni račun - CRHoV	-	24.229
Dati depoziti stranim bankama	-	99.464
Dati depoziti domaćim bankama	128,872	-
Namenski obavezni depozit - CRHoV	4,939	4.838
Ostali plasmani - strane banke	16,601	5.154
Ukupno	736,197	2,072,162
Plasmani, bruto	962,391	2,076,195
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(8,240)	(14,707)
Stanje na dan 31. decembra	954,151	2,061,488

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Javna preduzeća	174,238	187,857
Privredna društva	4,299,033	4,850,036
Stanovništvo	460,556	410,090
Javni sektor	89,800	6,600
Ostalo	55,577	95,808
	5,079,204	5,550,392
U stranoj valuti:		
Privredna društva	389,676	2,152
Stanovništvo	3,696	4,453
Strana lica	176,645	180,295
	570,016	186,900
Obračunata kamata u dinarima	21,559	74,750
Obračunata kamata u stranoj valuti	383	216
Razgraničena potraživanja za kamatu u dinarima	1,831	12,964
Razgraničena potraživanja za kamatu u stranoj valuti	9,456	1,891
Razgraničeni prihodi za naknadu u dinarima	(13,908)	(10,849)
Kredit i potraživanja od komitenata, bruto	5,668,542	5,816,264
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	(1,005,305)	(2,887,474)
Stanje na dan 31. decembra	4,663,237	2,928,790

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

U hiljadama dinara

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Kreditni:						
- privrednim društvima	2,146,568	1,442,009	3,588,577	1,907,365	686,401	2,593,766
- javnim preduzećima	50,672	123,472	174,144	51,744	132,626	184,370
- drugim komitentima	-	42,607	42,607	1,457	89,125	90,582
- stanovništvu	14,679	444,072	458,751	10,187	393,254	403,441
- javni sektor	89,800	-	89,800	17,583	-	17,583
Dospela potraživanja	734,807	-	734,807	2,337,515	-	2,337,515
Ukupno	3,036,526	2,052,160	5,088,686	4,325,851	1,301,406	5,627,257
U stranoj valuti						
Kreditni:						
- privrednim društvima	3,368	387,703	391,071	-	-	-
- stanovništvo	-	3,549	3,549	-	4,282	4,282
- strana lica	176,645	-	176,645	-	-	-
- javni sektor	2,050	-	2,050	1,891	-	1,891
Dospela potraživanja	6,541	-	6,541	182,834	-	182,834
Ukupno	188,604	391,252	579,856	184,725	4,282	189,007
Plasmani klijentima, bruto	3,225,130	2,443,412	5,668,542	4,510,576	1,305,688	5,816,264
Minus:						
Ispravka vrednosti	(601,249)	(404,056)	(1,005,305)	(2,377,788)	(509,686)	(2,887,474)
Stanje na dan 31. decembra	2,623,881	2,039,356	4,663,237	2,132,788	796,002	2,928,790

Kratkoročni krediti pravnim licima odobravani su uz fiksnu kamatnu stopu koja se kretala u rasponu od 3.05% do 21.70% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno od 9.00% na kredite u stranoj valuti i kredite indeksirane valutnom klauzulom.

Dugoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje investicionih projekata, nabavku osnovnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava na period do 10 godina, uz fiksne kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 3.5% do 12.68% na godišnjem nivou na kredite indeksirane valutnom klauzulom, odnosno od 0.07% na dinarske kredite. Odobravani su i dugoročni krediti sa subvencionisanom kamatnom stopom po stopi u visini referentne kamatne stope NBS. Banka je odobravala i reprogramirane kredite po stopi od 0.50% do 4.5% na godišnjem nivou.

Gotovinski krediti stanovništvu odobravaju se na period od 6 do 72 meseca a kamatna stopa se kreće u rasponu od 5.55% do 16.0%. Gotovinski krediti stanovništvu sa 100% depozitom odobravaju se po kamatnoj stopi od 3.49% na godišnjem nivou i periodom otplate do 15 godina. Potrošački krediti u dinarima su odobravani uz kamatnu stopu od 5.05% do 15%, a na period korišćenja od 6 do 72 meseci. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 1.5% do 2% mesečno, odnosno veća je od redovne kamate ili zakonske zatezne kamate na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

Dugoročni krediti stanovništvu odobravani su za kupovinu automobila, rešavanje stambenih potreba, nabavku trajnih potrošnih dobara. Kamatna stopa je bila u rasponu od 5% do 9% godišnje.

a) Ročnost dospeća plasmana komitentima

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema inicijalnom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Dospela potraživanja	736,857	2,520,349
Do 30 dana	985,682	621,471
Od 1 do 3 meseca	380,317	23,780
Od 3 do 12 meseci	1,118,576	1,327,644
Preko 1 godine	2,447,110	1,323,020
Stanje na dan 31. decembra	<u>5,668,542</u>	<u>5,816,264</u>

b) Ročnost dospelih potraživanja od komitenata

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Dospela potraživanja		
Do 3 meseca	718,308	2,355,823
Od 3 do 6 meseci	457	12,806
Od 6 do 12 meseci	11,321	3,887
Preko 1 godine	6,771	147,833
Stanje na dan 31. decembra	<u>736,857</u>	<u>2,520,349</u>

c) Koncentracija plasmana komitentima

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2016. i 2015. i značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Građevinarstvo	1,089,522	155,232
Prerađivačka industrija	1,843,721	1,783,770
Strana pravna lica	176,645	180,295
Stanovništvo	464,248	414,943
Trgovina	1,290,428	2,541,433
Ostali	803,978	740,591
Stanje na dan 31. Decembra	<u>5,668,542</u>	<u>5,816,264</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

26. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVA TE

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Jubmes faktor d.o.o. Beograd	-	99,936
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate, bruto	<u>-</u>	<u>99,936</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	-	-
Stanje na dan 31. Decembra	<u><u>-</u></u>	<u><u>99,936</u></u>

Banka je u 2016.godini prodala svoje učešće u privrednom društvu Jubmes faktor d.o.o. Beograd

27. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
- Fondacija Dečje srce, Beograd	114	114
	<u>114</u>	<u>114</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	-	-
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>114</u></u>	<u><u>114</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

28. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

U hiljadama dinara

	Građevinski objekti	Oprema i ostala os	Zemljište	Ukupno	Nemate- rijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 1. januara 2015. godine	933,622	257,737	409,591	1,600,951	34,696
Povećanja	-	13,910	-	13,910	1,289
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,188)	-	(3,188)	-
Stanje 31. decembra 2015. godine	933,622	268,459	409,591	1,611,672	35,985
Povećanja	-	28,801	-	28,801	10,082
Uskladjivanje fer vrednosti	143,127	-	94,426	237,553	-
Otuđivanje i rashodovanje	(193,995)	(7,042)	-	(201,037)	-
Stanje 31. decembra 2016. godine	882,754	290,218	504,017	1,676,989	46,067
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje 1. januara 2015. godine	84,867	189,051	-	273,918	26,921
Amortizacija (Napomena 16)	12,719	22,465	-	35,184	4,362
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,187)	-	(3,187)	-
Stanje 31. decembra 2015. godine	97,586	208,329	-	305,915	31,283
Usklađivanje vrednosti	(30,092)	-	-	(30,092)	-
Amortizacija (Napomena 16)	12,060	23,210	-	35,269	4,361
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7,021)	-	(7,022)	-
Stanje 31. decembra 2016. godine	79,554	224,518	-	304,072	35,644
Neotpisana vrednost na dan:					
- 31. decembra 2016. godine	803,200	65,700	504,017	1,372,917	10,423
- 31. decembra 2015. godine	836,036	60,130	409,591	1,305,757	4,702

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka nema građevinske objekte pod hipotekom uknjižene radi obezbeđenja otplate kredita ili izmirenja drugih finansijskih obaveza.

Da su građevinski objekti iskazani po nabavnoj vrednosti, na dan 31. decembra 2016. godine njihova neotpisana vrednost iznosila bi 530,151 hiljada dinara (nerevalorizovana nabavna vrednost iznosi 630,784 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

28. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

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 31. decembra 2016. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

Na dan 31. decembra 2016. godine nabavna vrednost osnovnih sredstava čija je sadašnja vrednost jednaka nuli iznosi 162,824 hiljada dinara. Banka i dalje koristi navedena sredstva.

29 INVESTICIONE NEKRETNINE

U hiljadama dinara

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Investiciona nekretnina (stambena nepokretnost)	17,246	17,246
Investiciona nekretnina (poslovni objekat)	209,395	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>226,641</u>	<u>17,246</u>

Banka je izvršila preknjižavanje dela vrednosti poslovne zgrade po osnovu davanja u zakup na poziciju investicione nekretnine. Ukupna površina koja je data u zakup je 1,217.94 m².

30. OSTALA SREDSTVA

U hiljadama dinara

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Dati avansi u dinarima	960	180
Potraživanja za unapred plaćene poreze	575	1,401
Potraživanja po osnovu prodaje sredstava obezbeđenja	38,585	558
Zalihe	593	4,676
Sitan inventar u upotrebi	4,750	24,397
Sredstva stečena naplatom potraživanja	31,585	13,536
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	17,429	68,446
Ostale investicije	49,501	-
Ostala potraživanja u dinarima	5,087	4,171
	<u>149,066</u>	<u>117,365</u>
U stranoj valuti:		
Privredna društva	39	37
Stanovništvo	389	374
Ostalo	9,601	184
	<u>10,029</u>	<u>595</u>
Ostala sredstva, bruto	<u>159,094</u>	<u>117,961</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti zaliha</i>	(4,750)	(4,560)
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	(1,546)	(1,264)
	<u>(6,297)</u>	<u>(5,824)</u>
Ukupno	<u>(6,297)</u>	<u>(5,824)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>152,797</u>	<u>112,137</u>

Ostale investicije se odnose na učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

	31.12.2016			U hiljadama dinara 31.12.2015.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Osiguravajuća društva	7,069		7,069	19,687	-	19,687
Domace banke	745		745			
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	481		481	4,747	-	4,747
Ukupno	8,296		8,296	80,379	-	80,379
U stranoj valuti						
Strane banke	19,642		19,642	11,002	-	11,002
Osiguravajuća društva	173		173	-	-	-
Ostale finansijske organizacije	858		858	12,245	-	12,245
Ukupno	20,673		20,673	23,247		23,247
Stanje na dan 31. decembra	28,969		28,969	103,627	-	103,627

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

32. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2016.			U hiljadama dinara 31.12.2015.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Javna preduzeća	59,835	-	59,835	1,445,496	-	1,445,496
Privredna društva	1,018,403	212,838	1,231,242	937,907	80,798	1,018,704
Stanovništvo	88.194	-	88,194	73,340	-	73,340
Drugi komitenti	53,935	-	53,935	-	-	0
Javna preduzeća	59,835	-	59,835	294,488	-	294,481
Ukupno	1,220,367	212,838	1,433,205	2,751,231	80,798	2,832,028
U stranoj valuti						
Javna preduzeća	59,865	134.003	193.868	46,240	767,956	814,196
Privredna društva	2,207,917	70.539	2.278.456	1,258,044	47,494	1,305,537
Stanovništvo	1,172,656	309.353	1.482.009	1,229,615	255,899	1,485,515
Banke u stečaju	-	-	-	322	-	322
Drugi komitenti	84,731	7,287	92.017	212,613	7,031	219,644
Ukupno	3,525,168	521,181	4,046,349	2,746,834	1,078,380	3,825,214
Stanje na dan 31. decembra	4,745,535	734,019	5,479,554	5,498,058	1,159,177	6,657,242

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

Na transakcione depozite u dinarima pravnih lica Banka plaća kamatu u rasponu od 0.5% do 0.7% na godišnjem nivou u zavisnosti od visine prosečnog stanja na računu. Na transakcione depozite pravnih lica u stranoj valuti Banka ne plaća kamatu. Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 0% do 1.0% godišnje, odnosno od 0% do 0.3% godišnje za depozite u stranoj valuti.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu 1.40%-4.30% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na kratkoročne depozite oročene u stranoj valuti Banka je plaćala kamatu od 1.00% za USD i od 0.1% do 2.05% na EUR. Na dugoročne depozite pravnih lica u EUR Banka je plaćala kamatu od 0.10% do 1.10% na godišnjem nivou. U 2016. godini je bilo oročenih dinarskih depozita sa deviznom klauzulom od 0.25%.

Kamatna stopa na kratkoročne oročene depozite stanovništva u dinarima iznosila je od 2.50% do 6.50% godišnje. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti se kretala u rasponu od 0.01% do 1.40% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

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

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Transakcioni depoziti	1,374,904	2,888,087
Štedni depoziti	1,228,447	1,188,890
Depoziti po osnovu datih kredita	28,093	4,841
Namenski depoziti	4,109	28,659
Ostali depoziti	2,824,938	2,531,938
Ostale obaveze	19,063	14,827
Stanje na dan 31. decembra	<u>5,479,554</u>	<u>6,657,242</u>

33. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama (a)	29,317	148,787
Rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih (b)	29,697	25,782
Stanje na dan 31. decembra	<u>59,014</u>	<u>174,570</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

33. REZERVISANJA (Nastavak)

- 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 2016. 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%. 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 2% godišnje a kao osnovica za obračun rezervisanja se koristila prosečna zarada u Republici Srbiji.

Promene na računima rezervisanja:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2015.</u>
Rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije (a)		
Stanje na dan 1. januara	148,787	50,239
Rezervisanja u toku godine	63,123	195,210
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (Napomena 14a)	(184,339)	(96,971)
Ostala preknjizavanja i kursne razlike	1,746	9
Ukupno	29,317	148,787
Rezervisanja za otpremine, jubilarne nagrade i ostala rezervisanja (b)		
Stanje na dan 1. januara	25,783	14,894
Rezervisanja u toku godine	3,914	10,889
Ukidanje rezervisanja u toku godine	-	-
Ukupno	29,697	25,783
Stanje na dan 31. decembra	59,014	174,570

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

34. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	119,692	106,353
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,705	1,271
Ostale obaveze prema zaposlenima	13,305	15,791
Obaveze prema dobavljačima	5,780	6,410
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,170	2,170
Obaveze za dividende	18,582	18,670
Ostale obaveze u stranoj valuti	2,343	10,132
Ostale obaveze u dinarima	16,320	18,938
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	19,309	12,605
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada	11,911	26,730
Stanje na dan 31. decembra	213,116	219,069

35. KAPITAL BANKE**Struktura kapitala Banke**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Akcijski kapital	2,912,133	2,912,133
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	168,164	168,164
	3,100,833	3,100,833
Ostale rezerve iz dobiti	-	1,055,061
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	742,433	540,514
Nerealizovani gubici	(25,792)	(11,393)
Rezerve	716,641	1,584,182
Dobitak	63,530	276,311
Gubitak	(458,783)	(1,790,157)
Stanje na dan 31. decembra	3,422,221	3,171,169

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

- Akcijskog kapitala i
- Rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2,912,133 hiljade dinara i u celini se sastoji od 288,330 obične akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara (na dan 31. decembra 2015. godine iznosio je 2,912,133 hiljade dinara i bio je podeljen na 288,330 akcija nominalne vrednosti 10,100 dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Osnivači Banke su Država i domaća i strana pravna lica. Učešće Države, domaćih pravnih i fizičkih lica u ukupnom akcijskom kapitalu iznosi na dan 31. decembra 2016. godine 89.64%, a stranih lica 10.36% (31. decembra 2015. godine taj odnos je bio 89.66%, odnosno 10.34%).

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 31. decembra 2016 godine.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2016. godine je sledeća:

	2016.		U hiljadama dinara 2015.	
	Vrednost akcija	u %	Vrednost akcija	u %
Republika Srbija	585,386	20.10%	585,386	20.10%
Beobanka a.d. Beograd u stečaju	192,829	6.62%	192,829	6.62%
SFRJ	155,156	5.33%	155,156	5.33%
Alfa - plam a.d. Vranje	145,592	5.00%	145,592	5.00%
Erste bank ad Novi Sad - zbirni račun	145,592	5.00%	145,066	4.98%
Telegroup	145,592	5.00%	145,440	5.00%
Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd	119,968	4.12%	119,968	4.12%
Koncern Farmakom m.b. Šabac u stečaju	117,766	4.04%	117,766	4.04%
Convest a.d. Novi Sad- zbirni račun	113,251	3.89%	-	-
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%
Caluks doo	93,445	3.21%	74,316	2.55%
Federalno ministarstvo finansija BIH	58,014	1.99%	58,014	1.99%
Ministarstvo finansija Republike Makedonije	50,601	1.74%	50,601	1.74%
Energoprojekt holding a.d.	40,966	1.41%	40,966	1.41%
Ostali (zbirno):	743,421	25.53%	876,478	30.10%
Stanje na dan 31 decembra	2,912,133	100.00%	2,912,133	100.00%

Dobitak po akciji u 2016. godini iznosio je 220 dinara (dvesta dvadeset dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Ostali kapital na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 20,536 hiljada dinara (31. decembra 2015. godine 20,536 hiljada dinara).

Emisiona premija na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 168,164 hiljade dinara (31. decembra 2015. godine 168,164 hiljade dinara) i predstavlja razliku između emisione vrednosti i nominalne vrednosti akcija.

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznose 716,641 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2015. godine iznosila su 1,584,274 hiljadu dinara) i čine ih revalorizacione rezerve Banke u iznosu od 742,433 hiljade (31. decembra 2015. godine 540,514 hiljade dinara), i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 25,792 hiljada (31. decembra 2015. godine 11,300 hiljada dinara). Smanjenje rezervi u 2016. godini je rezultat pokrića gubitka na njihov teret.

Revalorizacione rezerve, koje na dan 31. decembra 2016. godine iznose 742,433 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine 540,514 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene osnovnih sredstava.

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	531,964	500,322
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	2,565,941	1,975,972
Derivati	495,414	-
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	-	102,000
Primljena jemstva za obaveze	31,411,227	26,332,466
Druge vanbilansne pozicije (c)	5,390,221	4,044,314
Stanje na dan 31. decembra	40,394,767	32,955,074

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Plasmani po poslovima u ime i za račun preduzeća u stranoj valuti	405,906	385,501
Ostali komisioni poslovi u dinarima	126,057	114,821
Stanje na dan 31. decembra	531,964	500,322

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA(Nastavak)

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	<u>31.12.2016.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2015.</u>
<i>Plative garancije</i>		
-u dinarima	773,529	544,338
-u stranoj valuti	9,260	13,379
<i>Činidbene garancije i garancije po nepokrivenim akreditivima</i>		
-u dinarima	537,003	505,737
-u stranoj valuti	706,354	839,563
Preuzete neopozive obaveze po osnovu: -nepovučenih kredita i garancija	<u>539,796</u>	<u>72,955</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>2,565,941</u>	<u>1,975,972</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici obelodanjenoj u Napomeni 3.7. Najznačajniji deo rizične vanbilansne aktive odnosi se na odobrene činidbene garancije. Na dan 31. decembra 2016. godine od ukupno izdatih činidbenih garancija, na garancije odobrene preduzeću GP Hidrotehnika a.d., Beograd odnosi se iznos od 677,826 hiljada dinara.

U okviru preuzetih neopozivih obaveza, na neiskorišćene odobrene minuse po tekućim računima građana iznos od 13,603 hiljada dinara, na neiskorišćene overdraft kredite 23,862 hiljada dinara, na neiskorišćene kreditne limite po kreditnim i poslovnim karticama iznos od 502,231 hiljada dinara.

c) Druge vanbilansne pozicije

	<u>31.12.2016.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2015.</u>
Obveznice Republike Irak	202,768	192,575
Evidencija repo kupljenih hartija od vrednosti	200,000	-
Potraživanja po osnovu evidencione kamate	1,471,231	1,236,135
Izdate garancije bez pravnog dejstva	57,063	92,727
Rizične vanbilansne stavke	1,022,664	1,512,905
Ostala nerizična vanbilansna evidencija	<u>2,436,495</u>	<u>1,009,972</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.390.221</u>	<u>4,044,314</u>

Potraživanja po osnovu obveznica Republike Irak u iznosu od 202,768 hiljada dinara (1,731,056.98 USD) se odnose na potraživanja civilnog sektora koja su uneta u vanbilansnu evidenciju nakon usaglašavanja sa Republikom Irak. Banka je kao administrator u ovom poslu usaglasila potraživanja i regulisala način njihove naplate, pod uslovima postignutog sporazuma za komercijalne aranžmane sa vladama kreditora, prihvatanjem da se navedena potraživanja zamene obveznicama Republike Irak.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

37. 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. Imajući u vidu da je Banka 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 6,837 hiljada dinara), kao i zahtevom za dodatno plaćanje po osnovu protesta garancije u iznosu od 18,084 hiljade dinara. Protiv Banke se vodi i tri radna spora od strane dva bivša radnika.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

38. 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.

- a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Plasmani:		
Kreditni odobreni akcionarima, bruto	683,495	1,003,356
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(39,507)	(824,587)
	643,987	178,769
Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto	16,828	21,449
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(81)	(107)
	16,747	21,342
Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	5,694	5,772
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(29)	(29)
	5,665	5,743
Plasmani, neto	666,399	205,854
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	608,355	471,172
Depoziti rukovodstva Banke	33,364	19,110
Depoziti ostalih povezanih lica	7,280	7,116
	648,999	497,398
Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,770,701	1,069,391
Članovi odbora Banke	1,250	1,774
Ostala povezana lica	290	331
	1,772,241	1,071,496

- b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim licima u 2016. godini su iznosili 25,418 hiljada dinara (2015. godine 23,554 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 1,317 hiljade dinara (2015. godine iznosili 1,132 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

38. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- c) Zarade i ostala primanja Upravnog odbora, Odbora za reviziju, Izvršnog odbora, kao i ključnih zaposlenih u toku 2016. i 2015. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Bruto zarade i naknade zarada	29,607	55,211
Učešće u dobitku	335	-
Jubilarne nagrade	-	-
Ostala lična primanja	-	379
 Bruto naknade članovima Upravnog odbora	 <u>16,344</u>	 <u>15,997</u>
 Stanje na dan 31. decembra	 <u><u>46,286</u></u>	 <u><u>71,587</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2016. i 2015. 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 31. decembra 2016. godine 63% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite i potraživanja (2015: 69%), a 15% se odnosi na neiskorišćene preuzete obaveze (2015: 14%).

	2016.		U hiljadama dinara 2015.	
	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost
Izloženost vezana za bilansne stavke				
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	741,716	733,704	2,074,802	2,060,373
Krediti i potraživanja od komitenata	5,682,832	4,677,090	5,804,693	2,916,941
Finansijska sredstva	12,796	7,303	4,783	271
Investicije u druga društva	49,688	49,399	68,630	67,984
Ostala bilansna aktiva	89,689	88,641	41,393	40,776
Ukupno bilansne pozicije	6,576,722	5,556,137	7,994,301	5,086,344
Izloženost vezana za vanbilansne stavke				
Plative garancije	782,789	771,017	557,716	425,539
Činidbene garancije	1,243,357	1,238,612	1,345,300	1,329,607
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	1,562,184	1,549,384	1,585,766	1,584,850
Ukupno vanbilansne stavke	3,588,330	3,559,013	3,488,783	3,339,996
Ukupno	10,165,051	9,115,150	11,483,084	8,426,340

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

- 89.6% (2015: 71.6%) portfolija čine nedospela i pojedinačno neobezvređena potraživanja, a od čega 79.4% (2015: 90.8%) pripadaju visokom i standardnom stepenu kvaliteta prema internim klasifikacijama Banke;
- Od ukupne maksimalne izloženosti kreditnom riziku pojedinačno je obezvređeno 10.4% izloženosti (2015: 28.4%);
- Od ukupne maksimalne kreditne izloženosti 0.46% (2015: 0.21%) je dospelo, a nije pojedinačno obezvređeno od čega 74.4% (2015: 76.2%) je u docnji do 30 dana;

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

b) Krediti i plasmani

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansne i vanbilansne izloženosti Banke.

	U hiljadama dinara					
	Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	Dospeli ali pojedinačno o neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	735,646	-	6,070	741,716	(8,012)	733,704
Kredit i potraživanja od komitenata						
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>						
- minusna salda	6,844	225	402	7,471	(449)	7,023
- kreditne kartice	27,352	1,409	504	29,264	(648)	28,617
- hipotekarni krediti	308,537	114	8	308,659	(1,551)	307,108
- ostali plasmani	116,406	136	2,543	119,085	(3,018)	116,067
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>						
- velika	2,326,489	17,179	147,286	2,490,954	(175,167)	2,315,787
- mikro, mala i srednja	1,720,328	26,673	881,059	2,628,061	(824,287)	1,803,774
<i>Ostalo:</i>	98,619	594	125	99,338	(621)	98,716
	4,605,574	46,331	1,031,927	5,682,832	(1,005,742)	4,677,090
Finansijska sredstva						
- <i>po fer vrednosti kroz bilans uspeha</i>	-	-	12,760	12,760	(5,493)	7,267
- <i>raspoloživa za prodaju</i>	36	-	-	36	-	36
- <i>do dospeća</i>	-	-	-	-	-	-
	36	-	12,760	12,796	(5,493)	7,303
Investicije u druga društva	49,688	-	-	49,688	(289)	49,399
Ostala bilansna aktiva	88,332	577	780	89,689	(1,048)	88,641
Vanbilansne stavke	3,586,529	-	1,801	3,588,330	(29,317)	3,559,013
Ukupno na 31.12.2016.	9,064,805	46,908	1,053,339	10,165,051	1,049,902	9,115,150
Ukupno na 31.12.2015.	8,192,024	24,558	3,266,501	11,483,084	(3,056,744)	8,426,340

Ukupna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke sa 31. decembrom 2016. godine iznose 1,049,902 hiljade dinara (2015: 3,056,745 hiljada dinara). Od tog iznosa 854,017 hiljada dinara se odnosi na pojedinačno obezvređene kredite i plasmane (2015: 2,832,321 hiljadu dinara), a 195,885 hiljada dinara (2015: 224,424 hiljade dinara) na kolektivno obezvređene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

c) Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani

Kreditni kvalitet kredita i plasmana koji su nedospeli ili pojedinačno neobezvređeni dat je u sledećoj tabeli. Kvalitet se utvrđuje na osnovu internih skala klasifikacije.

	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Kontrolna lista	Visok stepen rizika	Ukupan bruto	U hiljadama dinara	
						Kolektivna ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	723,744	11,902	-	-	735,646	(3,714)	731,932
Kreditni i potraživanja od komitenata							
<i>Kreditni i potraživanja od stanovništva:</i>							
- minusna salda	5,362	1,211	271	-	6,844	(85)	6,759
- kreditne kartice	9,689	8,690	6,584	2,388	27,352	(137)	27,215
- hipotekarni krediti	138,612	107,199	60,171	2,554	308,537	(1,543)	306,994
- ostali plasmani	77,911	23,455	8,599	6,441	116,406	(475)	115,931
<i>Kreditni i potraživanja od pravnih lica:</i>							
- velika	589,591	1,371,770	365,128	-	2,326,489	(63,992)	2,262,496
- mikro, mala i srednja	37,011	989,308	694,009	-	1,720,328	(95,536)	1,624,792
<i>Ostalo:</i>	7,169	30,345	61,105	-	98,619	(493)	98,125
	865,345	2,531,978	1,195,868	11,383	4,604,574	(162,261)	4,442,313
Finansijska sredstva							
- <i>po fer vrednosti kroz bilans uspeha</i>	-	-	-	-	-	-	-
- <i>raspoloživa za prodaju</i>	-	36	-	-	36	-	36
- <i>do dospeća</i>	-	-	-	-	-	-	-
	-	36	-	-	36	-	36
Investicije u druga društva	49,199	302	187	-	49,688	(289)	49,399
Ostala potraživanja	38,770	189	16,013	33,360	88,332	(212)	88,120
Vanbilansne stavke	113,652	2,895,095	574,010	3,772	3,586,529	(27,611)	3,558,917
Ukupno na 31.12.2016.	1,790,711	5,439,501	1,786,078	48,514	9,064,805	(194,087)	8,870,717
Ukupno na 31.12.2015.	2,589,594	4,874,688	711,101	16,641	8,192,024	(220,743)	11,611,444

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

d) Dospeli ali pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani

Sledeća tabela prikazuje ročnu strukturu dospelih kredita i plasmana koji nisu pojedinačno obezvređeni. Krediti i plasmani koji su dospeli, a od datuma prvobitnog dospeća nije proteklo više od 90 dana ne obezvređuju se na pojedinačnoj osnovi osim ukoliko ne postoji informacija da je došlo do porasta rizika koji ukazuje na potrebu obezvređenja.

	U hiljadama dinara							
	do 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	preko 90 dana	Ukupan bruto	Kolektivna ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto	Fer vrednost kolaterala
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata								
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>								
- minusna salda	213	4	9	-	225	(6)	219	-
- kreditne kartice	1,385	23	-	-	1,409	(7)	1,402	18
- hipotekarni krediti	80	35	-	-	114	(1)	114	-
- ostali plasmani	115	22	-	-	136	(1)	135	285
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>								
- velika	17,179	0	-	-	17,179	(97)	17,083	9,384
- mikro, mala i srednja	14,742	472	11,460	-	26,673	(1,620)	25,053	94,191
<i>Ostalo:</i>	594	0	-	-	594	(3)	591	46
	<u>34,308</u>	<u>555</u>	<u>11,468</u>	<u>-</u>	<u>46,331</u>	<u>(1,735)</u>	<u>44,596</u>	<u>103,907</u>
Finansijska sredstva								
- po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-	-
- raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
- do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u druga društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	577	-	-	-	577	(63)	514	-
Vanbilansne stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno na 31.12.2016.	<u>34,885</u>	<u>555</u>	<u>11,468</u>	<u>-</u>	<u>46,908</u>	<u>(1,798)</u>	<u>45,110</u>	<u>103,907</u>
Ukupno na 31.12.2015.	<u>18,722</u>	<u>3,503</u>	<u>236</u>	<u>2,097</u>	<u>24,558</u>	<u>(3,681)</u>	<u>20,878</u>	<u>49,394</u>

Najveći deo bruto kredita i drugih plasmana (74.4%) koji su dospeli, ali nisu pojedinačno obezvređeni sa 31. decembrom 2016. godine (2015: 76.2%) se odnosi na kredite i plasmane koji su u doznji do 30 dana. Nakon prvobitnog priznavanja kredita i plasmana, fer vrednost sredstava obezvređenja se zasniva na metodama koji se koriste za vrednovanje plasmana, a uz praćenje tržišnih cena imovine založene kao sredstvo obezbeđenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

e) Pojedinačno obezvređeni krediti i plasmani

Sledeća tabela prikazuje bruto i neto vrednost pojedinačno obezvređenih kredita i plasmana nakon ispravki vrednosti i rezervisanja.

	U hiljadama dinara			
	Bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	Neto	Fer vrednost kolaterala
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,070	(4,298)	1,772	-
Kredit i potraživanja od komitenata				
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>				
- minusna salda	402	(357)	44	-
- kreditne kartice	504	(504)	-	-
- hipotekarni krediti	-	-	-	-
- ostali plasmani	2,551	(2,551)	-	1,140
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>				
- velika	147,286	(111,079)	36,208	-
- mikro, mala i srednja	881,059	(727,130)	153,929	4,763,771
<i>Ostalo:</i>	125	(125)	-	-
	<u>1,031,927</u>	<u>(841,747)</u>	<u>190,181</u>	<u>4,764,911</u>
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz bilans uspeha	12,760	(5,493)	7,267	-
- raspoloživa za prodaju	-	-	-	-
- do dospeća	-	-	-	-
	<u>12,760</u>	<u>(5,493)</u>	<u>7,267</u>	<u>-</u>
Investicije u druga društva	-	-	-	-
Ostala potraživanja	<u>780</u>	<u>(773)</u>	<u>7</u>	<u>-</u>
Vanbilansne stavke	<u>1,801</u>	<u>(1,706)</u>	<u>96</u>	<u>-</u>
Ukupno na 31.12.2016.	<u><u>1,053,339</u></u>	<u><u>(854,017)</u></u>	<u><u>199,322</u></u>	<u><u>4,764,911</u></u>
Ukupno na 31.12.2015.	<u><u>3,266,501</u></u>	<u><u>(2,832,321)</u></u>	<u><u>434,181</u></u>	<u><u>6,146,653</u></u>

Kredit i plasmani koji su pojedinačno obezvređeni sa 31. decembrom 2016. godine pokriveni su kolateralima i drugim sredstvima zaštite od rizika u iznosu od 4,764,911 hiljada dinara (2015: 6,146,653 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

f) Koncentracija izloženosti kreditnom riziku po sektorima

Sledeća tabela prikazuje izloženosti Banke kreditnom riziku po sektorima. Pregled je dat po knjigovodstvenim neto vrednostima.

	Sektor finansija i osiguranja	Sektor javnih preduzeća	Sektor privrednih društava	Sektor predu- zetnika	Javni sektor	Sektor stanov- ništva	Sektor stranih lica	U hiljadama dinara Sektor drugih komite- nata	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,426	-	-	-	-	-	726,290	-	741,716
Kredit i potraživanja od komitenata									
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>									
- minusna salda	-	-	-	-	-	7,471	-	-	7,471
- kreditne kartice	-	-	-	-	-	29,264	-	-	29,264
- hipotekarni krediti	-	-	-	-	-	308,659	-	-	308,659
- ostali plasmani	-	-	-	-	-	119,085	-	-	119,085
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>									
- velika	20,580	152,151	2,141,579	-	-	-	176,645	-	2,490,954
- mikro, mala i srednja	-	39,988	2,537,800	-	-	-	-	50,272	2,628,061
<i>Ostalo:</i>	-	-	-	2,327	89,295	-	-	7,085	99,338
	20,580	192,140	4,679,379	2,327	89,925	464,480	176,645	57,357	5,682,832
Finansijska sredstva									
- po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,983	-	4,777	-	-	-	-	-	12,760
- raspoloživa za prodaju	-	-	36	-	-	-	-	-	36
- do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7,983	-	4,813	-	-	-	-	-	12,796
Investicije u druga društva	49,501	-	-	-	-	-	187	-	49,668
Ostala potraživanja	31,676	207	17,794	5	38,585	1,258	2	160	89,689
Vanbilansne stavke	101,770	632,947	2,725,989	9,150	30,851	54,288	-	33,335	3,588,330
Ukupno na 31.12.2016.	340,153	585,046	7,929,507	9,442	7,993	472,106	2,013,908	124,929	11,483,084
Ukupno na 31.12.2015.	340,153	585,046	7,929,507	9,442	7,993	472,106	2,013,908	124,929	11,483,084

Banka sa 31. decembrom 2016. godine ima 73.1% (2015: 69.1%) izloženosti kreditnom riziku prema licima u sektoru privrednih društava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

g) Koncentracija izloženosti kreditnom riziku po geografskim regionima

Sledeća tabela prikazuje izloženosti Banke kreditnom riziku dužnicima iz Srbije i po geografskim regionima van Srbije. Pregled je dat po knjigovodstvenim bruto vrednostima.

	U hiljadama dinara							
	Srbija	Evropska unija	Ostale zemlje Evrope	Azija	Afrika	Amerika	Australija	Ukupno
Ukupno na 31.12.2016.	9,368,890	603,259	115,615	598	62,560	6,070	8,060	10,165,051
Ukupno na 31.12.2015.	9,474,941	1,426,853	444,028	1,345	22,072	108,790	5,054	11,483,084

h) Sredstva obezbeđenja po kreditima i plasmanima

Sledeća tabela prikazuje procenjenu fer vrednost sredstava obezbeđenja po kreditima i plasmanima Banke izloženih kreditnom riziku prema vrsti sredstva obezbeđenja. Procena fer vrednosti izvršena je u trenutku odobravanja izlaganja Banke i naknadno ukoliko rukovodstvo proceni da je došlo do obezvređenja plasmana ili sredstva obezbeđenja po plasmanu.

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Nedospeli i neobezvređeni		
- Nekretnine	8,676,578	4,033,703
- Finansijska sredstva	367,421	382,908
- Ostalo	385,640	287,927
Dospeli ali neobezvređeni		
- Nekretnine	65,231	23,107
- Finansijska sredstva	85	555
- Ostalo	38,591	25,733
Pojedinačno obezvređeni		
- Nekretnine	538,562	745,605
- Finansijska sredstva	-	630
- Ostalo	4,226,349	5,400,418
Ukupno	14,298,458	10,900,586

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

i) Struktura aktive koja se klasifikuje

Struktura portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, na dan 31. decembra 2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	54,138	31,076	-	322	39,630	125,166
Sektor privrednih društava	204,719	1,895,004	1,506,415	46,187	1,049,661	4,701,987
Sektor stanovništva	232,256	141,295	61,314	15,203	15,671	465,738
Sektor stranih lica	823,615	159	62,560	10,530	6,259	903,123
Ostali sektori	170,501	48,502	160,549	122	1,034	380,707
Ukupno	1,485,229	2,116,036	1,790,838	72,364	1,112,255	6,576,722
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	474,035	836,617	736,668	676,962	1,707	2,725,989
Sektor stanovništva	33,293	13,082	3,156	892	3,866	54,288
Ostali sektori	21,875	683,090	72,762	30,321	5	808,053
Ukupno	529,203	1,532,788	812,586	708,175	5,578	3,588,330
Ukupno na 31.12.2016.	2,014,432	3,648,824	2,603,424	780,539	1,117,833	10,165,051

Struktura portfolia Banke na dan 31. decembra 2015. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	4,902	285,688	-	390	46,989	337,969
Sektor privrednih društava	104,453	910,960	836,063	370,858	2,734,321	4,956,656
Sektor stanovništva	255,632	119,144	7,698	10,898	22,243	415,616
Sektor stranih lica	1,823,023	-	2,322	668	187,895	2,013,908
Ostali sektori	129,320	258	110,482	23,961	6,132	270,153
Ukupno	2,317,330	1,316,051	956,565	406,775	2,997,580	7,994,301
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	376,837	1,211,593	509,510	704,458	170,453	2,972,851
Sektor stanovništva	34,238	15,721	1,868	1,057	3,607	56,490
Ostali sektori	120,981	159,590	143,877	34,928	66	459,442
Ukupno	532,056	1,386,904	655,255	740,443	174,126	3,488,783
Ukupno na 31.12.2015.	2,849,385	2,702,955	1,611,820	1,147,218	3,171,706	11,483,084

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

i) Struktura 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.

j) Raspored kolaterala i odbitnih stavki po aktivima koja se klasifikuje

Kategorija	Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje		Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja -bilansna aktiva		Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	U hiljadama dinara	
	Ispravke vrednosti						Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja -vanbilansna aktiva	Odbitne stavke za vanbilansnu aktivu
A	1,485,229	(20,600)	193,064	529,203	(1,114)	413,466	258,294	
B	2,116,036	(66,695)	862,303	1,532,788	(9,917)	225,941	1,052,603	
V	1,790,838	(78,791)	145,827	812,586	(14,205)	30,000	537,855	
G	72,364	(2,858)	-	708,175	(2,356)	-	379,737	
D	1,112,255	(851,640)	-	5,578	(1,724)	-	3,999	
Ukupno na 31.12.2016.	6,576,722	1,020,585	1,201,194	3,588,330	29,317	669,407	2,232,487	
Ukupno na 31.12.2015.	7,994,301	2,907,957	505,953	3,488,783	148,787	513,803	2,271,752	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

k) 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 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U hiljadama dinara Ukupno	
	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	7,983	(991)	117,183	(415)	125,166	(1,406)
Sektor privrednih društava	1,032,912	(843,085)	3,669,075	(150,365)	4,701,987	(993,450)
Sektor stanovništva	3,845	(3,801)	461,893	(2,254)	465,738	(6,055)
Sektor stranih lica	6,070	(4,298)	897,053	(11,854)	903,123	(16,152)
Ostali sektori	727	(137)	379,980	(3,385)	380,707	(3,522)
Ukupno bilansna aktiva	1,051,538	(852,311)	5,525,184	(168,274)	6,576,722	(1,020,585)
	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje
Sektor privrednih društava	1,801	(1,706)	2,724,188	(23,346)	2,725,989	(25,052)
Sektor stanovništva	-	-	54,288	(399)	54,288	(399)
Ostali sektori	-	-	808,053	(3,866)	808,053	(3,866)
Ukupno vanbilansne stavke	1,801	(1,706)	3,586,529	(27,611)	3,588,330	(29,317)
Ukupno stanje na dan 31.12.2016. godine	1,053,339	(854,017)	9,111,713	(195,885)	10,165,051	(1,049,902)

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U hiljadama dinara Ukupno	
	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	22,375	(3,957)	315,594	(1,877)	337,969	(5,833)
Sektor privrednih društava	2,870,605	(2,531,370)	2,086,051	(180,472)	4,956,656	(2,711,842)
Sektor stanovništva	10,465	(3,846)	405,151	(3,980)	415,616	(7,827)
Sektor stranih lica	186,060	(165,036)	1,827,847	(9,202)	2,013,908	(174,238)
Ostali sektori	5,913	(487)	264,241	(7,730)	270,153	(8,216)
Ukupno bilansna aktiva	3,095,418	2,704,696	4,898,883	203,261	7,994,301	(2,907,957)
	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje
Sektor privrednih društava	171,083	(127,624)	2,801,768	(16,128)	2,972,851	(143,752)
Sektor stanovništva	-	-	56,490	(290)	56,490	(290)
Ostali sektori	-	-	459,442	(4,745)	459,442	(4,745)
Ukupno vanbilansne stavke	171,083	(127,624)	3,317,700	(21,163)	3,488,783	(148,787)
Ukupno stanje na dan 31.12.2015. godine	3,266,501	(2,832,321)	8,216,583	(224,424)	11,483,084	(3,056,744)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

l) 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.

Pregled sektorske strukture navedenih potraživanja u bruto iznosu sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Vrednost potraživanja	U hiljadama dinara Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza
Sektor privrednih društava	4,701,987	1,032,585
Sektor stanovništva	465,738	3,801
Sektor preduzetnika	2,333	-
Sektor stranih lica	903,123	6,070
Sektor finansija i osiguranja	125,166	7,983
Sektor drugih komitenata	57,517	602
Ostali sektori	320,857	125
Ukupno sa 31.12.2016.	6,576,722	1,051,166
Ukupno sa 31.12.2015.	7,994,301	3,095,230

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 1,051,166 hiljada dinara na dan 31. decembra 2016. godine (2015: 3,095,230 hiljada dinara), dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 852,257 hiljada dinara (2015: 2,703,445 hiljada dinara).

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 1,801 hiljada dinara (2015: 171,548 hiljada dinara) na dan 31. decembra 2016. godine, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 825 hiljada dinara (2015: 127,672 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

m) Restrukturiranje

Restrukturiranje obuhvata produžavanje ugovorenih rokova otplate, kao i modifikaciju plaćanja. Nakon restrukturiranja, klijent koji je bio u docnji se vraća u status aktivnog plasmana i vodi se zajedno sa ostalim sličnim plasmanima. Procedure Banke u vezi sa restrukturiranjem se zasnivaju na indikatorima ili kriterijumima koji, prema mišljenju rukovodstva Banke, ukazuju da će se otplata plasmana najverovatnije nastaviti. U sledećoj tabeli prikazano je stanje plasmana Banke sa 31. decembrom 2016. godine koji su restrukturirani.

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Kredit i potraživanja od komitenata		
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>		
- stambeni	22,366	-
- ostali plasmani	18,825	7,129
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>		
- mikro, mala, srednja i velika	777,590	885,140
Ukupno	818,781	892,269

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE

a) podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

					u hiljadama dinara
	Bruto izloženost	Akumulirane ispravke vrednosti/rezervis anja	Neto vrednost	Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	1,476,942	1,476,942
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	36	-	36	-	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12,760	5,493	7,267	92	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	453,782	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	762,391	8,240	754,151	200,000	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	5,661,926	1,005,305	4,656,621	6,616	4,663,237
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	10,423	10,423
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1,372,917	1,372,917
Investicione nekretnine	-	-	-	226,641	226,641
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	10,443	10,443
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	139,608	1,546	138,062	14,735	152,797
Bilansna izloženost	6,576,722	1,020,585	5,556,137	3,772,705	9,328,842
Date garancije i jemstva	2,026,146	16,517	2,009,629	-	-
Preuzete buduće obaveze	1,562,184	12,800	1,549,384	-	-
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	-	-
Vanbilansna izloženost	3,588,330	29,317	3,559,013	-	-
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	10,165,051	1,049,902	9,115,150	3,772,705	9,328,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

a) podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku (Nastavak)

					u hiljadama dinara
	Bruto izloženost	Akumulirane ispravke vrednosti/rezervis anja	Neto vrednost	Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	2,687,098	2,687,098
Založena finansijska sredstva	-	-	-	102,000	102,000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	34	-	34	8,722	8,756
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4,749	4,512	237	70	307
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	1,077,335	1,077,335
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,076,195	14,707	2,061,488	-	2,061,488
Kredit i potraživanja od komitenata	5,803,289	2,887,474	2,915,815	12,975	2,928,790
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	99,936	99,936
Investicije u zavisna društva	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	4,702	4,702
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1,305,757	1,305,757
Investicione nekretnine	-	-	-	17,246	17,246
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	10,443	10,443
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	110,034	1,264	108,770	3,367	112,137
Bilansna izloženost	7,994,301	2,907,957	5,086,344	5,329,765	10,416,109
Date garancije i jemstva	1,903,017	147,871	1,755,146	-	-
Preuzete buduće obaveze	1,585,766	917	1,584,850	-	-
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	-	-
Vanbilansna izloženost	3,488,783	148,787	3,339,996	-	-
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	11,483,084	3,056,745	8,426,340	5,329,765	10,416,109

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

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

u hiljadama dinara

	neobezvređena potraživanja		obezvređena potraživanja		ukupna bruto potraživanja	akumulirane ispravke vrednosti		ukupna neto potraživanja	vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		neobezvređenih potraživanja	obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	460,047	1,890	3,801	-	465,738	3,801	2,254	459,683	326,621	11
<i>Stambeni krediti</i>	325,235	192	-	-	325,427	-	1,628	323,799	305,044	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	80,972	12	762	-	81,746	762	297	80,687	21,559	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	34,240	1,635	2,341	-	38,216	2,341	235	35,640	2	-
<i>Ostala potraživanja</i>	19,600	52	698	-	20,350	698	94	19,558	16	11
Potraživanja od privrede	3,930,817	32,660	1,032,585	-	4,996,061	843,030	157,296	3,995,735	1,226,014	513,344
<i>Velika preduzeća</i>	2,093,244	17,085	70,635	-	2,180,964	67,035	59,884	2,054,045	140,004	67,286
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	1,385,379	12,718	586,917	-	1,985,014	536,200	84,937	1,363,877	839,746	120,329
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	259,847	2,856	375,033	-	637,736	239,796	10,945	386,995	246,264	325,729
<i>Javna preduzeća</i>	192,347	1	-	-	192,347	-	1,530	190,817	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,087,785	12,356	14,780	-	1,114,922	5,425	8,779	1,100,718	25,602	595
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	5,478,650	46,907	1,051,166	-	6,576,722	852,256	168,329	5,556,137	1,578,237	513,950
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5,478,650	46,907	-	-	5,525,557	-	168,329	5,357,229	1,578,237	-
od čega restrukturirana	257,819	1,649	-	-	259,468	-	19,275	240,193	240,412	-
Problematična potraživanja	-	-	1,051,166	-	1,051,166	852,256	-	198,909	-	513,950
od čega restrukturirana	-	-	559,313	-	559,313	472,659	-	86,654	-	357,900

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

b) Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja (Nastavak)

u hiljadama dinara

	neobezvređena potraživanja		obezvređena potraživanja		ukupna bruto potraživanja	akumulirane ispravke vrednosti		ukupna neto potraživanja	vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		neobezvređenih potraživanja	obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	400,425	4,726	10,465		415,616	3,846	3,980	407,790	285,838	30
<i>Stambeni krediti</i>	308,486	-	-		308,486	-	1,537	306,949	283,387	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	42,411	36	-		42,447	-	201	42,246	2,153	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	42,022	4,083	-		46,105	-	2,203	43,902	288	-
<i>Ostala potraživanja</i>	7,506	607	10,465		18,578	3,846	39	14,693	10	30
Potraživanja od privrede	2,241,323	19,422	2,870,625		5,131,370	2,531,390	185,578	2,414,402	481,418	1,146,311
<i>Velika preduzeća</i>	1,441,902	2,463	760,505		2,204,869	753,826	128,150	1,322,893	173,858	120,956
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	553,299	11,010	885,140		1,449,450	761,503	44,704	643,243	263,187	402,644
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	61,634	2,521	1,224,980		1,289,136	1,016,061	7,620	265,455	44,373	622,711
<i>Javna preduzeća</i>	184,488	3,428	-		187,916	-	5,104	182,812	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	2,232,000	987	214,328		2,447,315	169,459	13,703	2,264,153	66,281	4,493
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	4,873,748	25,135	3,095,418		7,994,301	2,704,695	203,261	5,086,345	833,537	1,150,834
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4,872,229	22,271	4,749		4,899,249	4,512	200,177	4,694,560	831,999	-
od čega restrukturirana	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	1,519	2,864	3,090,669		3,095,052	2,700,184	3,084	391,784	1,538	1,150,834
od čega restrukturirana	-	-	912,966		912,966	724,212	-	188,754	-	494,782

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

c) Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

u hiljadama
dinara

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	399,314	3,683	8,632	46	53,750	70	-	-	244	-	-	-
<i>Stambeni krediti</i>	299,018	-	5,395	-	21,016	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	52,698	762	1,528	-	26,607	-	-	-	150	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	33,750	2,307	166	7	1,866	26	-	-	94	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	13,848	614	1,543	39	4,261	44	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	3,119,891	541,736	168,962	174,110	506,375	316,739	10,467	-	-	-	-	-
Sektor A	-	178	-	490	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori B, C i E	742,536	461,842	129,289	173,620	275,659	54,899	231	-	-	-	-	-
Sektor D	134,144	-	302	-	-	-	39,989	-	-	-	-	-
Sektor F	847,824	24,263	39,331	-	-	178,391	-	-	-	-	-	-
Sektor G	995,061	21,876	34	-	200,463	83,449	-	-	-	-	-	-
Sektor H, I i J	205,172	-	6	-	30,253	-	10,236	-	-	-	-	-
Sektori L, M i N	195,154	33,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	176,771	727	8,490	-	135,620	-	39,989	7,983	-	-	897,055	6,071
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	3,695,976	546,146	186,084	174,156	695,745	316,809	50,456	7,983	244	-	897,055	6,071

Sektor A	Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija
Sektori B, C i E	Građevinarstvo
Sektor D	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektori L, M i N	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

c) Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti (Nastavak)

	u hiljadama dinara											
	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	359,879	11,393	7,591	1,763	34,871	44	-	-	72	-	-	2
<i>Stambeni krediti</i>	284,196	-	6,857	-	17,418	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	30,554	-	433	-	11,474	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	42,315	2,150	274	5	1,287	-	-	-	72	-	-	2
<i>Ostala potraživanja</i>	2,814	9,243	27	1,758	4,692	44	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	1,711,047	1,192,289	214,373	267,389	206,050	1,179,561	132,068	228,259	-	-	-	-
Sektor A	13	4,985	204	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B, C i E	518,903	646,771	139,014	174,019	142,404	175,695	2,562	-	-	-	-	-
Sektor D	145,382	-	123	-	1	-	27,965	-	-	-	-	-
Sektor F	13,580	28,148	-	-	160	113,680	-	-	-	-	-	-
Sektor G	840,533	406,503	75,032	41,674	63,245	890,186	-	228,259	-	-	-	-
Sektor H, I i J	156,862	900	-	51,696	240	-	101,541	-	-	-	-	-
Sektor L, M i N	35,774	104,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	393,323	5,915	4,390	-	7,739	-	-	22,375	-	-	1,827,846	186,064
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	2,464,249	1,209,597	226,354	269,152	248,660	1,179,605	132,068	250,634	72	-	1,827,846	186,064

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

d) Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje

u hiljadama dinara

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	434,210	25,493	2,225	9	-	101	-	972	795	1,932
<i>Stambeni krediti</i>	306,656	17,048	1,723	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	80,229	479	276	-	-	-	-	451	310	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	33,967	1,672	226	9	-	101	-	521	96	1,623
<i>Ostala potraživanja</i>	13,358	6,294	-	-	-	-	-	-	389	309
Potraživanja od privrede	3,845,617	111,348	6,512	-	-	4,455	782	28,485	180,278	818,584
<i>Velika preduzeća</i>	2,078,637	31,692	-	-	-	3,349	-	-	-	67,286
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	1,314,444	77,141	6,512	-	-	162	-	27,998	178,232	380,525
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	260,189	2,515	-	-	-	944	782	487	2,046	370,773
<i>Javna preduzeća</i>	192,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,050,226	2,511	-	47,406	-	7,990	-	-	-	6,791
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	5,330,053	139,352	8,737	47,415	-	12,546	782	29,457	181,073	827,307
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5,330,053	139,352	8,737	47,415	-	-	-	-	-	-
od čega restrukturirana	207,331	45,625	6,512	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	12,546	782	29,457	181,073	827,307
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	3,908	782	21,543	180,092	352,988

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

d) Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnije (Nastavak)

u hiljadama dinara

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	399,302	1,723	371	1,016	2,738	-	-	-	-	10,465
<i>Stambeni krediti</i>	308,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	41,944	250	69	198	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	41,354	1,473	302	818	2,158	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	7,533	-	-	-	580	-	-	-	-	10,465
Potraživanja od privrede	2,215,177	31,050	14,414	99	5	4,749	381	150,620	229,068	2,485,807
<i>Velika preduzeća</i>	1,444,364	-	-	-	-	3,533	255	82,660	145,599	528,457
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	537,886	26,419	-	-	5	276	126	67,572	83,469	733,697
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	59,425	4,631	-	99	-	940	-	388	-	1,223,653
<i>Javna preduzeća</i>	173,502	-	14,414	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	2,232,985	-	-	-	2	-	-	6	46,619	167,703
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	4,847,464	32,773	14,785	1,115	2,745	4,749	381	150,626	275,687	2,663,975
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4,847,464	31,235	14,785	1,016	-	4,749	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	1,538	-	99	2,745	-	381	150,626	275,687	2,663,975
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	-	126	-	105,845	806,995

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

e) Podaci o problematičnim potraživanjima

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja	od čega restrukturirana potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	465,738	6,055	3,801	-	3,801	0.82%	11
<i>Stambeni krediti</i>	325,422	1,623	-	-	-	0.00%	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	81,751	1,064	762	-	762	0.93%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	38,216	2,576	2,341	-	2,341	6.13%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	20,350	792	698	-	698	3.43%	11
Potraživanja od privrede	4,685,925	993,449	1,032,585	559,313	843,029	22.04%	513,345
Sektor A	668	668	668	-	668	100.00%	487
Sektor B, C i E	1,838,076	602,514	690,360	270,901	581,289	37.56%	339,754
Sektor D	174,435	1,474	-	-	-	0.00%	-
Sektor F	1,089,810	189,733	202,654	202,654	176,810	18.60%	41,037
Sektor G	1,300,883	169,953	105,325	52,182	70,620	8.10%	98,490
Sektor H, I i J	245,669	9,423	-	-	-	0.00%	-
Sektor L, M i N	228,731	21,214	33,577	33,577	13,642	14.69%	33,577
Potraživanja od ostalih klijenata	1,232,712	19,550	14,780	-	5,426	1.04%	595
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	6,576,722	1,020,585	1,051,166	559,313	852,256	15.98%	513,951

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

e) Podaci o problematičnim potraživanjima (Nastavak)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja	od čega restrukturirana potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	415,615	7,826	13,203	7,129	5,743	3.18%	30
<i>Stambeni krediti</i>	308,471	1,537	-	-	-	0.00%	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	42,461	201	-	-	-	0.00%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	46,105	2,203	2,158	-	1,895	4.68%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	18,578	3,885	11,045	7,129	3,848	59.45%	30
Potraživanja od privrede	5,131,036	2,716,945	2,867,498	883,461	2,528,044	58.01%	1,147,851
Sektor A	5,202	314	4,985	-	268	95.83%	4,986
Sektor B, C i E	1,799,368	908,838	996,485	637,451	865,691	55.83%	514,872
Sektor D	173,471	4,384	-	-	-	0.00%	0
Sektor F	155,568	111,903	141,828	1,418	110,519	91.17%	109,328
Sektor G	2,545,432	1,534,771	1,566,622	139,610	1,416,059	61.55%	413,683
Sektor H, I i J	311,239	71,986	52,596	-	52,596	16.90%	-
Sektor L, M i N	140,756	84,749	104,982	104,982	82,911	74.61%	104,982
Potraživanja od ostalih klijenata	2,447,650	183,186	214,350	22,376	169,481	8.13%	4,493
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	7,994,301	2,907,957	3,095,052	912,966	2,703,268	38.72%	1,152,374

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

f) Podaci o promenama problematičnih potraživanja

u hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
		od čega: kupljeno		od čega: naplaćeno	od čega: prodato	od čega: otpisano					
Potraživanja od stanovništva	13,203	1,603	-	3,955	737	-	3,218	20	(7,071)	3,801	-
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	762	-	-	-	-	-	-	-	762	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	2,158	841	-	718	718	-	-	-	59	2,341	-
<i>Ostala potraživanja</i>	11,045	-	-	3,237	19	-	3,218	20	(7,130)	698	-
Potraživanja od privrede	2,867,519	487	-	1,986,838	152,662	35,833	1,798,343	6,567	144,849	1,032,585	189,553
<i>Velika preduzeća</i>	756.972	-	-	598,376	199	35,833	562,344	393	(88,412)	70,635	3,600
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	884.869	-	-	676,891	87,710	-	589,181	4,798	231,217	586,917	50,717
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	1.225.679	487	-	711,571	64,753	-	646,818	1,376	126,985	375,033	135,237
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	214,330	-	-	185,622	25,077	-	160,545	588	(14,516)	14,780	9,354
Ukupna potraživanja na 31.12.2016.	3,095,052	2,090	-	2,176,415	178,476	35,833	1,962,106	7,175	123,262	1,051,166	198,907

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

f) Podaci o promenama problematičnih potraživanja (Nastavak)

u hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
		od čega: kupljeno		od čega: naplaćeno	od čega: prodato	od čega: otpisano					
Potraživanja od stanovništva	12,578	1,847	-	1,225	1,225	-	-	3	-	13,203	7,460
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	1,238	1,267	-	350	350	-	-	3	-	2,158	263
<i>Ostala potraživanja</i>	11,340	580	-	875	875	-	-	-	-	11,045	7,197
Potraživanja od privrede	2,495,766	385,276	-	27,520	27,487	-	33	4,034	9,964	2,867,519	339,457
<i>Velika preduzeća</i>	510,478	228,259	-	1,012	1,012	-	-	1,149	18,098	756,972	6,533
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	733,508	155,376	-	2,601	2,601	-	-	1,349	(2,763)	884,869	123,547
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	1,251,780	1,641	-	23,907	23,874	-	33	1,536	(5,371)	1,225,679	209,377
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	187,382	24,252	-	126	126	-	-	2,474	348	214,330	44,868
Ukupna potraživanja na 31.12.2015.	2,695,726	411,375	-	28,871	28,838	-	33	6,511	10,312	3,095,052	391,785

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

g) Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

u hiljadama
dinara

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	232,256	141,295	88,388	3,801	326,622	11
<i>Stambeni krediti</i>	149,872	107,788	67,767	-	305,044	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	62,545	14,996	3,444	762	21,559	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	15,547	10,477	9,851	2,341	2	-
<i>Ostala potraživanja</i>	4,292	8,033	7,326	698	16	11
Potraživanja od privrede	511,790	2,418,843	1,032,843	1,032,585	1,226,014	513,345
<i>Velika preduzeća</i>	350,714	1,394,027	365,588	70,635	140,004	67,286
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	37,119	772,318	588,661	586,917	839,746	120,329
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	536	223,768	38,399	375,033	246,263	325,729
<i>Javna preduzeća</i>	123,421	28,731	40,196	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	807,636	186,659	105,846	14,780	25,602	595
Ukupna potraživanja na 31.12.2016.	1,551,682	2,746,797	1,227,077	1,051,166	1,578,238	513,951

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

g) Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja (Nastavak)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	255,632	119,144	27,637	13,203	285,839	30
<i>Stambeni krediti</i>	200,526	88,134	19,826	-	283,402	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	27,533	14,117	797	-	2,139	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	21,570	15,391	6,987	2,158	288	-
<i>Ostala potraživanja</i>	6,002	1,503	28	11,045	10	30
Potraživanja od privrede	140,682	1,671,632	451,536	2,867,519	479,879	1,147,849
<i>Velika preduzeća</i>	-	1,103,261	344,637	756,972	173,858	120,956
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	18,945	469,487	76,149	884,869	263,187	402,644
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	173	32,687	30,596	1,225,679	42,835	624,250
<i>Javna preduzeća</i>	121,564	66,197	155	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,835,601	347,719	49,664	214,330	66,281	4,493
Ukupna potraživanja na 31.12.2015.	2,231,916	2,138,496	528,837	3,095,052	831,999	1,152,372

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

h) Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

u hiljadama
dinara

Prema sektorima	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Potraživanja od stanovništva	21,577	-	305,055	-	-	-	-	-	-	-
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	305,044	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	21,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	16	-	11	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	913	39,877	103,878	1,399,145	-	195,546	-	-	-	-
<i>Velika preduzeća</i>	10	-	-	207,281	-	-	-	-	-	-
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	-	-	63,183	745,170	-	151,722	-	-	-	-
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	903	39,877	40,695	446,695	-	43,824	-	-	-	-
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,235	-	18,239	6,724	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja na 31.12.2016.	23,725	39,877	427,173	1,405,869	-	195,546	-	-	-	-
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	23,725	-	375,019	1,071,750	-	107,745	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	37,314	203,098	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	39,877	52,154	334,119	-	87,801	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	41,895	273,229	-	42,775	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

h) Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja (Nastavak)

Prema sektorima	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Potraživanja od stanovništva	2,437	-	283,432	-	-	-	-	-	-	-
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	283,402	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	2,139	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	288	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	10	-	30	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	12,019	62,645	162,323	844,722	-	546,019	-	-	-	-
<i>Velika preduzeća</i>	-	-	10,827	224,283	-	59,704	-	-	-	-
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	12,019	-	100,433	315,383	-	237,995	-	-	-	-
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	-	-	51,063	305,056	-	248,320	-	-	-	-
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	-	-	21,732	7,582	-	41,460	-	-	-	-
Ukupna potraživanja na 31.12.2015.	14,456	62,645	467,486	852,304	-	587,479	-	-	-	-
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	14,450	-	372,973	309,920	-	134,656	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	6	62,645	94,514	542,384	-	452,823	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	4,436	409,585	-	80,761	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

i) Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja

Vrednost LTV pokazatelja	u hiljadama dinara	
	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima 31.12.2016.	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima 31.12.2015.
Ispod 50%	1,092,745	556,889
Od 50% do 70%	502,511	378,530
Od 70% do 90%	105,237	188,871
Od 90% do 100%	-	-
Od 100% do 120%	75,514	75,185
Od 120% do 150%	-	68,931
Preko 150%	203,639	282,912
Ukupno	1,979,646	1,551,318
Prosečan LTV pokazatelj	30.44%	35.89%

LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

j) Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

	U hiljadama dinara								
	Bruto vrednost na početku 2016. godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraž. koja su prestala da budu obezvređena u toku godine			Bruto vrednost na kraju 2016. godine	Neto vrednost na kraju 2016. godine	
		od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	Uticaj kursa	Druge promene			
Potraživanja od stanovništva	13,203	1,603	1,603	-	-	(11.005)	3,801	-	
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Potrošački i gotovinski krediti	-	762	762	-	-	-	762	-	
Transakcioni i kreditne kartice	2,158	-	-	-	-	183	2,341	-	
Ostala potraživanja	11,045	841	841	-	-	(11,188)	698	-	
Potraživanja od privrede	2,867,519	487	487	-	(686)	(1,834,723)	1,032,585	198,908	
Velika preduzeća	756,972	-	-	-	1,900	(688,237)	70,635	3,600	
Mala i srednja preduzeća	884,869	-	-	-	(4,041)	(293,912)	586,917	50,717	
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,225,679	487	487	-	1,454	(852,587)	375,033	135,237	
Potraživanja od ostalih klijenata	214,330	-	-	-	751	(200,301)	14,780	9,355	
Ukupna izloženost	3,095,052	487	487	-	65	(1,845,741)	1,051,166	198,908	
Prema kategoriji potraživanja									
Neproblematična potraživanja	4,899,249	-	-	-	-	626,308	5,525,557	5,357,228	
Od čega restruktuirana	-	-	-	-	-	259,468	259,468	240,193	
Problematična potraživanja	3,095,052	2,090	2,090	-	-	(2,045,976)	1,051,166	198,908	
Od čega restruktuirana	912,966	-	-	-	-	(353,653)	559,313	86,655	
Ukupna izloženost	7,994,301	2,090	2,090	-	-	(1,419,669)	6,576,722	5,556,137	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

j) Podaci o promenama obezvređenih potraživanja (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Bruto vrednost na pocetku 2015. godine	Potrazivanja koja su obezvređena u toku godine		Potraži. koja su prestala da budu obezvređena u toku godine			Druge promene	Bruto vrednost na kraju 2015. godine	Neto vrednost na kraju 2015. godine
		od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	Uticaj kursa					
Potrazivanja od stanovništva	10,465	1,847	1,847	-	-	-	891	13.203	7,460
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	1,267	1,267	-	-	-	891	2,158	263
Ostala potrazivanja	10,465	580	580	-	-	-	-	11,045	7,196
Potraživanja od privrede	2,870,625	385,276	385,276	-	-	4,033	(392,415)	2,867,519	339,446
Velika preduzeća	760,505	228,259	228,259	-	-	1,149	(232,941)	756,972	6,533
Mala i srednja preduzeća	885,140	155,376	155,376	-	-	1,349	(156,996)	884,869	123,533
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,224,980	1,641	1,641	-	-	1,536	(2,478)	1,225,679	209,380
Potraživanja od ostalih klijenata	214,328	24,252	24,252	-	-	-	2,695	214,330	44,869
Ukupna izloženost	3,095,418	411,375	411,375	-	-	-	(415,774)	3,095,052	391,774
Prema kategoriji potraživanja									
Neproblematična potraživanja	7,254,758	-	-	-	-	-	(2,355,509)	4,899,249	4,694,560
Od čega restrukturirana	82,731	-	-	-	-	-	(82,731)	-	-
Problematična potraživanja	2,695,726	411,375	411,375	-	-	-	(12,049)	3,095,052	391,784
Od čega restrukturirana	471,822	-	-	-	-	-	441,144	912,966	86,619
Ukupna izloženost	9,950,484	411,375	411,375	-	-	-	(2,343,460)	7,994,301	5,086,345

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

k) Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja u 2016. godini

Prema sektoru	U hiljadama dinara				
	Akumulirana ispravka vrednosti na početku 2016. godine	Novo ispravke u toku godine	Ukidanje inidrektnih otpisa plasmana	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju 2016. godine
Potrazivanja od stanovništva	7,827	2,063	(1,729)	(2,104)	6,056
<i>Stambeni krediti</i>	1,537	229	(165)	23	1,624
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	201	1,067	(217)	13	1,063
<i>Transakcioni i kreditne karrice</i>	2,203	270	(583)	687	2,577
<i>Ostala potrazivanja</i>	3,886	497	(764)	(2,827)	792
Potraživanja od privrede	2,716,968	1,016,815	(885,737)	(1,847,721)	1,000,325
<i>Velika preduzeća</i>	881,976	461,337	(417,390)	(799,004)	126,919
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	806,207	445,855	(330,637)	(300,289)	621,136
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	1,023,681	48,864	(73,366)	(748,439)	250,741
<i>Javna preduzeće</i>	5,104	60,759	(64,344)	11	1,529
Potraživanja od ostalih klijenata	183,162	26,595	(16,558)	(178,995)	14,204
Ukupna izloženost	2,907,957	1,045,473	(904,024)	(2,028,821)	1,020,585
Prema kategoriji potraživanja					
Neproblematična potraživanja	204,511	893,445	(816,412)	(113,216)	168,328
<i>Od čega restrukturirana</i>	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	2,703,446	152,028	(87,612)	(1,915,605)	852,257
<i>Od čega restrukturirana</i>	137,327	-	-	-	137,327
Ukupna izloženost	2,907,957	1,045,473	(904,024)	(2,028,821)	1,020,585

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40, KVALITET AKTIVE (Nastavak)

k) Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja u 2015. godini (Nastavak)

Prema sektoru	Akumulirana ispravka vrednosti na početku 2015.godine	Nove ispravke u toku godine	Ukidanje indirektnih otpisa plasmana	Druge promene	U hiljadama dinara
					Akumulirana ispravka vrednosti na kraju 2015. godine
Potrazivanja od stanovništva	6,693	3,075	(1,956)	15	7,827
<i>Stambeni krediti</i>	1,202	526	(194)	3	1,537
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	147	252	(200)	1	201
<i>Transakcioni i kreditne karrice</i>	1,345	2,146	(1,323)	35	2,203
<i>Ostala potrazivanja</i>	3,998	151	(239)	(24)	3,886
Potraživanja od privrede	1,227,376	2,576,907	(889,598)	(14,556)	2,900,130
<i>Velika preduzeća</i>	243,673	1,039,173	(398,374)	(2,496)	881,976
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	341,383	672,955	(196,135)	(11,996)	806,207
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	492,127	629,191	(96,499)	(1,138)	1,023,681
<i>Javna preduzeće</i>	4,455	50,653	(50,139)	135	5,104
Potraživanja od ostalih klijenata	145,739	184,935	(148,451)	939	183,162
Ukupna izloženost	1,234,069	2,579,982	(891,554)	(14,532)	2,907,957
Prema kategoriji potraživanja					
Neproblematična potraživanja	177,259	651,208	(587,216)	(36,741)	204,511
<i>Od čega restrukturirana</i>	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	1,056,810	1,928,774	(304,338)	22,200	2,703,446
<i>Od čega restrukturirana</i>	144,647	-	-	-	-
Ukupna izloženost	1,234,069	2,579,982	(891,554)	(14,541)	2,907,957

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

l) Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama za 2016. godinu

	U hiljadama dinara			
	Prihod od kamate u 2016. godini	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	27,238	25,845	108	-
<i>Stambeni krediti</i>	16,042	15,730	-	-
<i>Potrošački krediti</i>	7,250	6,300	108	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	1,612	1,612	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	2,333	2,203	-	-
Potraživanja od privrede	281,387	276,091	7,628	4,012
<i>Velika preduzeća</i>	133,004	133,504	1,120	-
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	122,796	119,077	4,316	3,609
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	15,413	13,482	2,192	403
<i>Javna preduzeća</i>	10,174	10,029	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	104,737	91,143	-	-
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	405,622	389,336	-	-
od čega:restruktuirana	17,729	16,534	-	-
Problematična potraživanja	7,740	3,744	-	-
od čega:restruktuirana	6,939	3,272	-	-
Ukupna potraživanja:	413,362	393,080	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

l) Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama za 2015.godinu (Nastavak)

	U hiljadama dinara			
	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	21,790	20,697	436	-
<i>Stambeni krediti</i>	13,403	12,921	-	-
<i>Potrošački krediti</i>	5,735	5,325	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	1,704	1,596	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	948	856	436	-
Potraživanja od privrede	354,738	299,495	1,787	1,756
<i>Velika preduzeća</i>	224,048	186,240	1,787	1,756
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	111,705	98,582	-	-
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	12,756	9,426	-	-
<i>Javna preduzeća</i>	6,229	5,247	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	166,055	152,908	-	-
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	391,924	331,563	-	-
od čega:restruktuirana	2,402	2,041	-	-
Probematična potraživanja	2,223	2,191	-	-
od čega:restruktuirana	1,787	1,756	-	-
Ukupna potraživanja:	542,582	473,101	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

m) Podaci o restrukturiranim potraživanjima u 2016. godini

	U hiljadama dinara						
	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja <i>od čega problematična potraživanja</i>		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	465,738	6,055	41,191	-	206	8.84%	22,366
<i>Stambeni krediti</i>	325,422	1,623	22,366	-	112	6.87%	22,366
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	81,751	1,064	82	-	-	0.10%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	38,216	2,576	-	-	-	0.00%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	20,350	792	18,743	-	94	92.10%	-
Potraživanja od privrede	4,878,272	994,979	777,590	559,313	491,728	16.59%	575,947
Sektor A	668	668	-	-	-	0.00%	-
Sektori B, C i E	1,838,076	602,514	370,420	270,901	237,389	20.15%	334,141
Sektor D	174,435	1,474	-	-	-	0.00%	-
Sektor F	1,089,810	189,733	241,984	202,654	178,628	22.20%	80,368
Sektor G	1,300,883	169,953	131,609	52,182	62,069	10.12%	127,861
Sektor H, I i J	245,669	9,423	-	-	-	0.00%	-
Sektori L, M i N	228,731	21,214	33,577	33,577	13,642	14.69%	33,577
Potraživanja od ostalih klijenata	1,232,712	19,550	-	-	-	0.00%	-
Ukupna izloženost	6,576,722	1,020,584	818,781	559,313	491,934	12.45%	598,313

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

m) Podaci o restrukturiranim potraživanjima u 2015. godini (Nastavak)

	U hiljadama dinara						
	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja <i>od čega problematična potraživanja</i>		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	415,615	7,826	7,129	7,129	510	1.72%	-
<i>Stambeni krediti</i>	308,471	1,537	-	-	-	0.00%	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	42,461	201	-	-	-	0.00%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	46,105	2,203	-	-	-	0.00%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	18,578	3,885	7,129	7,129	510	38.37%	-
Potraživanja od privrede	5,131,036	2,716,945	883,461	883,461	719,745	17.87%	494,782
Sektor A	5,202	314	-	-	-	0.00%	-
Sektor B, C i E	1,799,368	908,838	637,451	637,451	572,646	35.71%	250,191
Sektor D	173,471	4,384	-	-	-	0.00%	-
Sektor F	155,568	111,903	1,418	1,418	1,418	0.91%	-
Sektor G	2,545,432	1,534,771	139,610	139,610	62,770	5.48%	139,609
Sektor H, I i J	311,239	71,986	-	-	-	0.00%	-
Sektor L, M i N	140,756	84,749	104,982	104,982	82,911	74.61%	104,982
Potraživanja od ostalih klijenata	2,447,650	183,186	22,376	22,376	3,957	0.85%	-
Ukupna izloženost	7,994,301	2,907,957	912,966	912,966	724,212	11.42%	494,782

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

n) Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

U hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku 2016.godine	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	7,129	35,128	1,020	-	(46)	41,191	40,985
<i>Stambeni krediti</i>	-	22,366	-	-	-	22,366	22,254
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	82	-	-	-	82	82
<i>Ostala potraživanja</i>	7,129	12,680	1,020	-	(46)	18,743	18,649
Potraživanja od privrede	883,461	684,673	359,648	-	(430,896)	777,590	285,862
<i>Velika preduzeća</i>	393,332	-	350,243	-	27,775	70,864	3,791
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	320,594	491,114	9,405	-	(289,511)	512,792	238,669
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	169,535	193,559	-	-	(169,160)	193,934	43,402
Potraživanja od ostalih klijenata	22,376	-	22,376	-	-	-	-
Ukupna izloženost	912,966	719,801	383,044	-	(430,942)	818,781	326,847

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

n) Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku 2015.godine	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	179	12,680	1,020	-	(4,710)	7,129	6,619
<i>Ostala potraživanja</i>	179	12,680	1,020	-	(4,710)	7,129	6,619
Potraživanja od privrede	128,977	684,673	359,648	-	429,459	883,461	163,716
<i>Velika preduzeća</i>	73,693	-	350,243	-	669,882	393,332	6,377
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	45,703	491,114	9,405	-	(206,818)	320,594	125,131
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	9,581	193,559	-	-	(33,605)	169,535	32,208
Potraživanja od ostalih klijenata	-	22,376	-	-	-	22,376	18,419
Ukupna izloženost	129,156	719,729	360,668	-	424,749	912,966	188,754

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

o) Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja sa stanjem na dan 31.12.2016. godine

U hiljadama dinara

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija doznje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	26,045	-	-	1,081	-	-	14,065	41,191
<i>Stambeni krediti</i>	-	22,366	-	-	-	-	-	-	22,366
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	82	82
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	-	3,679	-	-	1,081	-	-	13,983	18,743
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	218,105	-	-	536,519	754,624
<i>Velika preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	70,864	70,864
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	-	-	-	-	215,950	-	-	273,876	504,809
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	-	-	-	-	2,155	-	-	191,779	193,934
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	22,966	-	22,966
Ukupna potraživanja	-	26,045	-	-	219,187	-	7,983	565,567	818,781

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

o) Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja sa stanjem na dan 31.12.2015. godine (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	7,129	-	-	-	7,129
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transkcion i kreditne kartice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	-	-	-	-	7,129	-	-	-	7,129
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	721,687	-	-	161,774	883,461
<i>Velika preduzeća</i>	-	-	-	-	319,096	-	-	74,236	393,332
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	-	-	-	-	233,056	-	-	87,538	320,594
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	-	-	-	-	169,535	-	-	-	169,535
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potraživanja od ostalih klijenata</i>	-	-	-	-	22,376	-	-	-	22,376
Ukupna potraživanja	-	-	-	-	751,192	-	-	161,774	912,966

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI

a) Ročna struktura sredstava i obaveza

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu preostalog roka 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 31. decembra 2016. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	924,016	-	-	-	552,926	1,476,942
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	36	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	100,000	353,782	-	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	933,853	-	20,298	-	-	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	649,025	969,741	1,490,292	1,554,179	-	4,663,237
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	10,423	10,423
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1,372,916	1,372,916
Investicione nekretnine	-	-	-	-	226,641	226,641
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	10,443	10,443
Ostala sredstva	65,668	2,866	13,131	-	71,133	152,798
Ukupna aktiva	2,572,562	972,607	1,623,721	1,907,961	2,251,991	9,328,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

a) Ročna struktura sredstava i obaveza (Nastavak)

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	Ukupno
OBAVEZE						
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	327	-	-	-	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	28,969	-	-	-	-	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	941,785	1,448,275	1,730,130	1,331,246	28,118	5,479,554
Rezervisanja	-	-	59,014	-	-	59,014
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	125,641	125,641
Ostale obaveze	-	-	3,630	-	209,486	213,116
Ukupna pasiva	970,754	1,448,602	1,792,774	1,331,246	363,245	5,906,621
Ročna neusklađenost						
Na dan 31. decembra 2016.	1,601,808	(475,995)	(169,053)	576,715	1,888,746	3,422,221
Na dan 31. decembra 2015.	2,933,847	95,529	(197,158)	(1,376,191)	1,715,141	3,171,169

U okviru potraživanja bez ugovorenog roka dospeća raspoređene su i hartije od vrednosti bez roka dospeća - koje su elementi knjige trgovanja, dospela potraživanja za koja se ne može sa sigurnošću proceniti ročnost naplate i namenski depoziti za koje se ne može proceniti datum povlačenja.

Na osnovu analize kretanja plasmana u vidu odobrenih minusa po tekućim računima i kreditnih kartica utvrđena je stabilnost nivoa datih plasmana pa su isti raspoređeni u ročni okvir bez roka dospeća.

Statističkom analizom kretanja transakcionih depozita u poslednjih godinu dana, Banka je utvrdila da su isti stabilna kategorija obaveza Banke, te da se po tom osnovu u narednih godinu dana ne može očekivati značajni odlivi po osnovu ovih depozita koji bi ugrozili likvidnost Banke. S obzirom da se iznos ovih depozita sa 31. decembrom 2016. godine nalazi iznad prosečnog nivoa depozita u analiziranom periodu, koji se smatra stabilnim nivoom depozita, deo transakcionih depozita u visini prosečnog nivoa depozita je raspoređen u ročni okvir preko jedne godine, a deo iznad prosečnog nivoa u ročni okvir do 1 meseca, kao nestabilni deo transakcionih depozita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

b) Ročna struktura obaveza

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diverzifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Sledeća tabela prikazuje finansijske obaveze Banke na osnovu očekivanih tokova gotovine baziranih na istorijskom iskustvu Banke o zadržavanju depozita:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	
OBAVEZE						
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	327	-	-	-	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	28,969	-	-	-	-	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	920,809	1,448,275	1,729,407	1,331,246	28,118	5,457,855
Rezervisanja	-	-	59,014	-	-	59,014
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	125,641	125,641
Ostale obaveze	-	-	3,630	-	209,486	213,116
Ukupno na dan 31. decembar 2016.	949,778	1,448,602	1,792,051	1,331,246	363,245	5,884,922
Ukupno na dan 31. decembar 2015.	1,135,018	497,569	2,302,382	2,267,953	349,274	6,552,196

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

c) Ročnost vanbilansnih stavki

Tabela u nastavku prikazuje ročnu strukturu vanbilansnih stavki po osnovu kojih Banka potencijalno može doći u situaciju da vrši plaćanje. Ročna struktura je data prema ugovorenom datumu isteka važnosti preuzete potencijalne obaveze Banke.

	U hiljadama dinara						
	Garancije	Preuzete neopozive obaveze	Preuzete opozive obaveze	Nepokri- veni akreditivi	Ukupan bruto	Rezervi- sanje	Ukupno neto
31.12.2016.							
Do 1 godine	1,488,485	120,273	848,954	-	2,457,712	10,475	2,447,236
Preko 1 godine	537,660	419,523	173,435	-	1,130,618	18,842	1,111,776
	2,026,146	539,795	1,022,389	-	3,588,330	29,317	3,559,013
31.12.2015.							
Do 1 godine	1,543,442	70,351	1,352,406	-	2,966,199	20,098	2,946,101
Preko 1 godine	359,575	2,603	160,406	-	522,584	128,689	393,895
	1,903,017	72,955	1,512,811	-	3,488,783	148,787	3,339,996

d) Pokazatelj likvidnosti prema regulativi NBS

Vrednost pokazatelja likvidnosti utvrđenog prema regulativi NBS na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine i relevantne vrednosti u toku 2016. i 2015. godine date su u sledećoj tabeli:

	2016.	2015.
Pokazatelj likvidnosti		
31. decembra	2.94	2.81
Prosek za godinu	2.97	3.40
Najniži iznos	1.72	1.76
Najviši iznos	5.05	5.14
	2016.	2015.
Uži pokazatelj likvidnosti		
31. decembra	1.90	2.40
Prosek za godinu	1.98	2.47
Najniži iznos	0.94	1.39
Najviši iznos	3.53	4.67

e) Interni pokazatelji likvidnosti

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije na dan 31. decembra 2016. i 2015. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

e) Interni pokazatelji likvidnosti (Nastavak)

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>2016.</u>	<u>2015.</u>
Pokazatelj promptne likvidnosti	28.84%	21.57%
Pokazatelj likvidnih sredstava	28.97%	21.67%
Pokazatelj vanbilansnih obaveza	12.83%	17.77%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi na dan 31. decembra 2016. godine prikazana je u sledećim tabelama:

a) Analiza dispariteta kamatno osetljive aktive i obaveza

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Aktiva koja nije izložene riziku kamatne stope	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	200,000	-	-	-	1,276,942	1,476,942
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	36	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	100,000	-	353,782	-	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	328,228	20,298	-	-	605,625	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	1,081,941	1,510,636	452,287	1,371,983	246,390	4,663,237
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	10,423	10,423
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1,372,916	1,372,916
Investicione nekretnine	-	-	-	-	226,641	226,641
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	10,443	10,443
Ostala sredstva	-	-	-	-	152,798	152,798
Ukupna aktiva	1,610,169	1,630,934	452,287	1,725,765	3,909,687	9,328,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. 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 finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	526	-	-	-	28,442	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	1,671,396	2,091,379	507,603	221,118	988,058	5,479,554
Rezervisanja	-	-	-	-	59,014	59,014
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	125,641	125,641
Ostale obaveze	-	-	-	-	213,116	213,116
Ukupno obaveze	<u>1,671,922</u>	<u>2,091,379</u>	<u>507,603</u>	<u>221,118</u>	<u>1,414,599</u>	<u>5,906,621</u>
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa						
- Na dan 31. decembra 2016.	<u>(61,753)</u>	<u>(460,445)</u>	<u>(55,316)</u>	<u>1,504,647</u>	<u>2,495,088</u>	<u>3,422,221</u>
- Na dan 31. decembra 2015.	<u>(494,953)</u>	<u>430,143</u>	<u>(227,819)</u>	<u>401,863</u>	<u>3,061,937</u>	<u>3,171,171</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. 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	2,044	(3,625)	(117)	(1,698)	(2,044)	3,625	117	1,698
Efekat na kamatno osetljive obaveze	186	(1,383)	(11)	(1,208)	(186)	1,383	11	1,208
Neto efekat promene kamatnih stopa: 31.decembar 2016. godine	1,858	(2,242)	(106)	(490)	(1,858)	2,242	106	490
31.decembar 2015. godine	3,271	(3,348)	(145)	(221)	(3,271)	3,348	145	221

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 31. decembra 2016. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 1,394 hiljade dinara, kao rezultat većih rashoda od kamata.

Da je kamata na obaveze po depozitima u dinarima na dan 31. decembra 2016. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi veća za 186 hiljada dinara, kao rezultat većih prihoda od kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u stranoj valuti i indeksirane kretanjem deviznog kursa na dan 31. decembra 2016. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi veća za 3,742 hiljade dinara, kao rezultat manjih rashoda kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u dinarima na dan 31. decembra 2016. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 2,044 hiljade 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
31. decembar 2016. godine	+/-0.5	-/+0.15	-/+490
31. decembar 2015. godine	+/-0.5	-/+0.08	-/+221

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)

c) Koeficijent osetljivosti i relativni disperitet

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

Stanje na dan	Kamatonosno osetljiva aktiva	Kamatonosno osetljiva pasiva	U hiljadama dinara	
			Koeficijent osetljivosti	Relativni disparitet
31. decembar 2016. godine	5,419,155	4,492,022	1.21	0.37
31. decembar 2015. godine	5,381,945	5,272,711	1.02	0.30

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA

- a) Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 31. decembar 2016. 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	636,095	32,726	9,040	738	678,599	798,343	1,476,942
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	36	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	92	-	-	92	7,267	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	116,503	237,279	-	-	353,782	100,000	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	570,494	141,782	7,916	8,020	728,212	225,939	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	2,107,008	65,260	-	-	2,172,268	2,490,969	4,663,237
Ostala sredstva	47,998	-	-	-	47,998	1,725,337	1,773,335
Ukupna aktiva	3,478,098	477,139	16,956	8,758	3,980,951	5,347,891	9,328,842
OBAVEZE							
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	20,673	-	-	-	20,673	8,296	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3,685,096	345,974	15,265	14	4,046,349	1,433,205	5,479,554
Rezervisanja	12,842	1,776	-	798	15,416	43,598	59,014
Ostale obaveze	2,361	119,673	1	-	122,035	216,722	338,757
Ukupno obaveze	3,720,972	467,423	15,266	812	4,204,473	1,702,148	5,906,621
Neto svop pozicija	246,945	-	-	-	246,945	-	246,945
Neto devizna pozicija							
- Na dan 31. decembra 2016.	4,071	9,716	1,690	7,946	23,423	3,645,743	3,669,166
- Na dan 31. decembra 2015.	(461,784)	95,208	1,394	2,461	(362,721)	3,533,891	3,171,171

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

b) Devizni podbilans Banke po valutama, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine, prikazan je u sledećoj tabeli:

		U hiljadama dinara					
		Devizna klauzula vezana za		Devizna klauzula vezana za		Ostale valute - prevedene u	Ukupno devizni podbilans
		EUR	EUR	USD	USD	EUR	
Aktiva	Dinari	1,815,030	1,663,068	477,139	-	25,714	3,980,951
	EUR	14,700	13,469	3,864	-	208	32,242
Obaveze	Dinari	3,719,666	1,306	467,409	14	16,078	4,204,473
	EUR	30,126	11	3,786	-	130	34,052
Svop	Dinari	246,945	-	-	-	-	246,945
	EUR	2,000	-	-	-	-	2,000

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva:

		U hiljadama dinara		
		Ukupno	Promena u kursu 10%	-10%
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod Centralne banke		678,599	67,860	(67,860)
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		92	9	(9)
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		353,782	35,378	(35,378)
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		728,212	72,821	(72,821)
Kredit i potraživanja od komitenata		2,172,268	217,124	(217,124)
Ostala sredstva		47,998	4,800	(4,800)
Ukupna aktiva		3,980,951	397,992	(397,992)
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci		20,673	2,067	(2,067)
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima		4,046,349	404,635	(404,635)
Rezervisanja		15,416	1,542	(1,542)
Ostale obaveze		122,035	12,204	(12,204)
Ukupne obaveze		4,204,473	420,447	(420,447)
Neto svop pozicija		246,945	24,695	(24,695)
Neto izloženost deviznom riziku:				
31. decembar 2016. godine			2,239	(2,239)
31. decembar 2015. godine			(36,459)	73,362

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva (Nastavak)

U slučaju da je na dan 31. decembra 2016. godine domaća valuta (RSD) zabeležila porast za 10% u odnosu na strane valute, dobitak za 2016. godinu bio bi veći za RSD 2,239 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U slučaju da je na dan 31. decembra 2016. godine domaća valuta (RSD) zabeležila pad za 10% u odnosu na strane valute, a sve ostale varijable ostale nepromenjene, dobitak za 2016. godinu bio bi manji za RSD 2,239 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke. Simetričan uticaj na rezultat Banke, za razliku od prethodne godine, posledica je ukidanja zaštitne klauzule kod kredita sa valutnom klauzulom.

d) VaR analiza strukturnog deviznog rizika (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

2016.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
Valutni VaR	72	1,605	49	9,735	

2015.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
Valutni VaR	7,988	4,784	2,227	13,687	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

e) Pokazatelj deviznog rizika

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Pokazatelj deviznog rizika		
31. decembra	0.77%	7.41%
Prosek za godinu	4.17%	7.53%
Najniži iznos	0.36%	2.71%
Najviši iznos	9.50%	15.58%

Pokazatelj deviznog rizika se u toku 2016. godine kretao u rasponu od 0.36% do 9.50%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

44. CENOVNI RIZIK

a) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara Maksimalni VaR
2016.				
Kamatni VaR	6	39	6	243
2015.				
Kamatni VaR	154	196	37	1,135

U odnosu na 2015. godinu Banka na kraju 2016. godine imala niži kamatni VaR.

b) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (jednodnevni VaR) sa podelom po vrsti aktive sa stanjem na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Obveznice	U hiljadama dinara Svop ugovori
VaR pozicije		
- na dan 31. decembar 2016.	2	462
- na dan 31. decembar 2015.	48	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

44. CENOVNI RIZIK (Nastavak)

- c) Analiza stresnih udara na bazi promene cena od ± 200 baznih poena

	<u>Obveznice</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>Svop ugovori</u>
Promena cene za ± 200bp		
- na dan 31. decembar 2016.	± 2	$\pm 9,972$
- na dan 31. decembar 2015.	± 176	-

Stresni udar se odnosi na uticaj promena vrednosti pozicija portfolija u slučaju promene cena instrumenata od ± 200 bp na pojedinačne pozicije u portfoliju na 31. decembar 2016.godine i 2015. godine.

- d) Analiza promene dnevnog VaR-a primenom stresnog udara na bazi promena volatilnosti knjige trgovanja. U tabeli je dat pregled VaR vrednosti ukupnog portfolija u slučaju promene volatilnosti instrumenata za $\pm 10\%$.

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Promena volatilnosti instrumenta [%]		
-10	2	2,580
0	470	2,589
10	938	2,597

45. RIZIK ZEMLJE

Izloženost Banke prema drugim zemljama data je u sledećoj tabeli:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Evropa-EU	710,218	1,708,017
Evropa-ostalo	115,615	162,864
Amerika	6,070	114,555
Afrika	62,560	22,072
Azija	598	1,416
Australija	8,060	5,054
Ukupno	903,121	2,013,978

Potraživanja se najvećim delom odnose na stanja na računima kod ino banaka, 79.74% (2015: 90.75%) i otkup potraživanja od lica iz drugih zemalja, 19.56% (2015: 8.95%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. 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 prevladavajućim 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 cene). 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. 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 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:

Finansijska imovina koja se vodi po fer vrednosti	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	
	Knjigovodstve na vrednost	Fer vrednost
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	453,782	453,782
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	36	36
Ukupno 31.12.2016.	461,177	461,177
Ukupno 31.12.2015.	1,188,398	1,188,398

31.12.2015.	U hiljadama dinara			
	Nivo1	Fer vrednosti		Ukupno
Nivo2		Nivo3		
Finansijska sredstva	-	453,782	-	453,782
Ukupno 31.12.2016.	-	453,782	-	453,782
Ukupno 31.12.2015.	-	1,179,335	-	1,179,335

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

U hiljadama dinara 31.12.2016.		
	Knjigovodstve na vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva		
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	1,476,942	1,476,942
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	954,151	953,811
Kredit i potraživanja od komitenata	4,663,237	4,605,734
Ostala aktiva	478	478
Ukupno aktiva 31.12.2016.	7,094,808	7,036,965
Ukupno aktiva 31.12.2015.	7,678,010	7,612,784
Finansijska (monetarna) pasiva		
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	28,969	28,966
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,479,554	5,444,498
Ostale obaveze	135,786	136,114
Ukupno obaveze 31.12.2016.	5,644,637	5,609,577
Ukupno obaveze 31.12.2015.	6,762,662	6,704,268

U hiljadama dinara					
		Fer vrednost			
	Nivo1	Nivo2	Nivo3	Ukupno	
Aktiva					
Kredit i potraživanja od komitenata	-	953,811	-	953,811	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	4,605,734	-	4,605,734	
Ukupno 31.12.2016.	-	5,559,545	-	5,559,545	
Ukupno 31.12.2015.	-	4,925,052	-	4,925,052	
Obaveze					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	28,966	-	28,966	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	5,444,498	-	5,444,498	
Ukupno 31.12.2016.	-	5,473,464	-	5,473,464	
Ukupno 31.12.2015.	-	6,702,475	-	6,702,475	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost za 31. decembar 2016:

	U hiljadama dinara						
	Vodi se po fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Kredit i potraživanja	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	-	-	-	1,476,942	1,476,942	1,476,942
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	7,359	-	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	36	-	36	36
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	954,151	-	-	954,151	953,811
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	4,663,237	-	-	4,663,237	4,605,734
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	453,782	-	-	-	453,782	453,782
Ostala aktiva	-	-	-	-	478	478	478
Ukupno aktiva	-	453,782	5,617,388	7,395	1,477,420	7,555,985	7,498,142
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	327	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	-	-	28,969	28,969	28,966
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	5,479,554	5,479,554	5,444,498
Ostale obaveze	-	-	-	-	135,786	135,786	135,786
Ukupno obaveze	-	-	-	-	5,644,636	5,644,636	5,609,577

Sledeće metode i pretpostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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 31. decembra 2016. i 2015. godine nije imala finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

47. RIZIK INFORMACIONIH SISTEMA

Rizik informacionog sistema je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, postizanje poslovnih rezultata, poslovanje u skladu sa regulativama i reputacije usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili neka druga sistemska slabost koja negativno utiče na sistemsku funkcionalnost ili bezbednost i/ili ugrožava kontinuitet poslovanja.

Banka je usvojila i primenila Proceduru upravljanja rizicima informacionog sistema koja definiše identifikaciju, procenu, analizu i praćenje rizika informacionog sistema, kao i mere za njihovo ublažavanje, prevenciju i kontrolu u skladu sa pravnim regulativama i internom dokumentacijom.

Zaposleni u Sektoru za upravljanje rizicima i lošim plasmanima vrše procenu i merenje izloženosti Banke riziku IS. Procena rizika IS se vrši najmanje jednom godišnje i podrazumeva postupak u kome organizacione jedinice Banke, u saradnji sa Sektorom za upravljanje rizicima i lošim plasmanima sagledavaju registar rizika IS i navode u kojoj meri su izloženi pojedinim vrstama rizika IS.

Procena rizika IS daje mogućnost vlasnicima procesa da pravovremeno identifikuju i procene rizike, koji utiču na procese za koje su odgovorni. Nakon izvršene godišnje ili vanredne procene rizika IS Sektor za upravljanje rizicima i lošim plasmanima kreira izveštaj o proceni rizika IS koji se dostavlja organima Banke na razmatranje i usvajanje.

48. 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.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

48. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

a) Adekvatnost kapitala Banke

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Regulatorni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,912,133	2,912,133
Stečene sopstvene akcije	-	-
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	210,000
Emisiona premija	168,164	168,164
Rezerve iz dobiti	-	1,055,061
Osnovni kapital	3,080,297	4,345,358
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(778,444)	(2,407,751)
Deo revalorizacionih rezervi Banke	742,433	540,514
Dopunski kapital	742,433	540,514
Odbitne stavke od dopunskog kapitala	-	-
Ukupan osnovni i dopunski kapital	3,044,286	2,478,121
Odbitne stavke od kapitala		
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i dr. lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno dr. lica	-	99,936
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	114	114
Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili zaposlenih pod povoljnijim uslovima	2,210	2,518
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke		
Odbitne stavke od kapitala		
Od čega: od Osnovnog kapitala	1,162	51,284
Od čega: od Dopunskog kapitala	1,162	51,284
Ukupan kapital (1)	3,041,962	2,375,553
Izloženosti rizicima		
Izloženost kreditnom riziku	7,612,994	5,598,111
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-
Izloženost deviznom riziku	23,422	461,783
Izloženost operativnom riziku	727,333	877,483
Izloženost cenovnom riziku	12,508	542
Ukupno (2)	8,376,257	6,937,919
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)	36.42%	34.24%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

48. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

b) Pokazatelji poslovanja

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	2016	2015
	Minimum EUR		
1.Kapital	10 miliona	24,64	19,53
2.Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	36.42%	34.24%
	Maksimum		
3.Ulaganja Banke	60% kapitala	52.83%	56.51%
4.Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	156.90%	162.97%
5.Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:			
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	3.45	2.53
	Maksimum		
6.Pokazatelj deviznog rizika	20% kapitala	0.77%	19.44%

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovni format izveštavanja po segmentima je utvrđen na nivou poslovnih aktivnosti s obzirom da su rizici i stope prinosa Banke primarno pod uticajem razlike u proizvodima i uslugama koje Banka pruža.

Poslovne aktivnosti su u Banci organizovane odvojeno prema prirodi proizvoda i usluga koje se pružaju, na takav način da svaki segment predstavlja strateški poslovni deo koji pruža različite proizvode i usluge na tržištu.

Poslovne aktivnosti Banke organizovane su u tri osnovna poslovna segmenta:

- *Poslovanje sa korporativnim klijentima:* U osnovi se odnosi na odobravanje kredita i različitih oblika garancija i jemstava klijentima, vođenje depozitnih i tekućih računa, usluge platnog prometa.
- *Poslovanje sa stanovništvom i preduzetnicima:* U osnovi obuhvata prikupljanje depozita, odobravanje kredita, kreditnih kartica, usluge platnog prometa za fizička lica, pri čemu se pod fizičkim licima podrazumeva stanovništvo, preduzetnici i poljoprivrednici.
- *Sredstva i trgovanje sa hartijama od vrednosti:* U osnovi obuhvata uzimanje pozicije za svoj račun i trgovanje hartijama od vrednosti, trgovanje devizama.
- *Ostalo:* Druge poslovne aktivnosti koje čine manje od 10% ukupnih poslovnih aktivnosti Banke, kao i centralne funkcije Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima

Sledeće tabele prikazuju rezultate Banke ostvarene u periodu 01. januara do 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazane po poslovnim segmentima.

Za potrebe izveštavanja o ostvarenom rezultatu pojedinih poslovnih segmenata Banke, troškovi koji terete ukupno poslovanje Banke: Troškovi amortizacije i Ostali poslovni rashodi podeljeni su prema učešću Troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda pojedinih poslovnih segmenata u ukupnim datim troškovima za 2016. i 2015. godinu.

Na dan 31. decembar 2016. godine.

	U hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostali	Ukupno
Prihodi od kamata	305,193	31,900	59,408	16,861	413,362
Rashodi kamata	48,267	17,030	507	-	65,804
Dobitak po osnovu kamata	256,926	14,870	58,901	16,861	347,558
Prihodi od naknada i provizija	88,685	17,168	709	47	106,609
Rashodi od naknada i provizija	15,316	-	189	-	15,505
Dobitak /gubitak po osnovu naknada i provizija	73,369	17,168	520	47	91,104
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	4,367	-	4,367
Neto gubitak po osnovu fin.sredst.koja inic.priznaju kroz bilans uspeha	-	-	113	-	113
Neto dobitak po osnovu fin.sredst.raspoloživih za prodaju	-	-	-	3,068	3,068
Neto prihod od kursnih razlika	-	-	39.923	-	39.923
Neto rashodi od kursnih razlika	(9.428)	(24.265)	-	(10)	(33.703)
Ostali poslovni prihodi	28	223	3,481	155,741	159,473
Netoprihodi/ rashod po osn.obezvređenja fin.sredstava	(18,083)	(1,041)	(615)	(56)	(19,795)
Troškovi zarada,naknada zarada i ostali lični rashodi	(66,195)	(42,124)	(32,095)	(120,355)	(260,769)
Troškovi amortizacije	(10,060)	(6,402)	(4,878)	(18,291)	(39,631)
Ostali poslovni rashodi	(57,893)	(36,841)	(28,069)	(105,260)	(228,063)
Neto dobitak	178,631	13,171	(59,902)	(68,255)	63,645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2015. godine.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostali	Ukupno
Prihodi od kamata	372,531	27,844	124,207	-	542,582
Rashodi kamata	87,784	24,806	-	-	112,590
Dobitak po osnovu kamata	284,747	(3,038)	124,207	-	429,992
Prihodi od naknada i provizija	105,618	18,249	850	45	124,762
Rashodi od naknada i provizija	17,694		195	-	17,889
Dobitak /gubitak po osnovu naknada i provizija	87,924	18,249	655	45	106,873
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-		(630)	-	(630)
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	(4,392)	-	(4,392)
Neto gubitak po osnovu fin.sredst.koja inic.priznaju kroz bilans uspeha	-	-	(2,808)	-	(2,808)
Neto gubitak po osnovu fin.sredst.raspoloživih za prodaju	-	-	632	-	632
Neto prihod od kursnih razlika	3,648	71,584	-	5	77,237
Neto rashod od kursnih razlika	-	-	(43,286)	-	(43,286)
Ostali poslovni prihodi	22	196	4,525	33,040	37,783
Neto rashod po osn.obezvređenja fin.sredstava	(1,792,306)	(874)	5,927	206	(1,86,459)
Troškovi zarada,naknada zarada i ostali lični rashodi	(77,671)	(49,427)	(35,305)	(145,928)	(308,331)
Troškovi amortizacije	(9,962)	(6,339)	(4,528)	(18,717)	(39,546)
Ostali poslovni rashodi	(64,457)	(41,018)	(29,299)	(121,102)	(255,876)
Neto dobitak	(1,565,055)	(4,591)	32,434	(252,863)	(1,790,075)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

b) Bilans stanja po poslovnim segmentima

Sledeće tabele prikazuju sredstva i obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazane po poslovnim segmentima.

Za potrebe izveštavanja o stanju sredstava i obaveza po pojedinim poslovnim segmentima, sredstva angažovana za ukupno poslovanje Banke: Osnovna sredstva i Nematerijalna ulaganja podeljena su prema učešću troškova zarada po pojedinim poslovnim segmentima.

Na dan 31. decembar 2016. godine.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	1,476,942	-	1,476,942
Finansijska sredstva	-	-	461,177	-	461,177
Kredit i potraživanja	4,238,787	460,988	917,613	-	5,617,388
Investicije u pridružena i zavisna društva	-	-	-	114	114
Ostalo	491,927	257,291	205,404	818,599	1,773,221
Ukupna sredstva	4,730,714	718,279	3,061,136	818,713	9,328,842
Obeveze po s.fin.derivata	-	-	327	-	327
Depoziti i ostale obaveze	3,869,375	1,639,148	-	-	5,508,523
Ostale obaveze	187,263	5,311	20,491	184,706	397,771
Ukupno	4,056,638	1,644,459	20,818	184,706	5,906,621

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

b) Bilans stanja po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2015. godine.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	2,687,098	-	2,687,098
Založena finansajska sredstva	-	-	102,000	-	102,000
Finansijska sredstva	-	-	1,086,398	-	1,086,398
Kredit i potraživanja	2,526,666	407,373	2,056,239	-	4,990,278
Ostalo	-	-	-	100,050	1,504,808
Ukupna sredstva	2,874,672	407,373	6,081,908	100,050	10,416,109
Depoziti i ostale obaveze	5,131,826	1,629,043	-	-	6,760,869
Ostale obaveze	279,454	13,121	39,722	151,774	484,071
Ukupno	5,411,280	1,642,164	39,722	151,774	7,244,940

50. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa čl. 18 Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima na dan 31. oktobra 2016. godine i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Pored nekoliko potraživanja i obaveza osporenih u nematerijalnom iznosu, najveći deo osporenih potraživanja se odnosi na vanbilansnu evidenciju u delu primljenih sredstava obezbećenja (uglavnom jemstava), kao i iznos od milion evra koji je Banci osporen, a odnosi se na deo sindiciranog kredita u kojem je Banka učestvovala, a koji se u knjigama dužnika u celini vodi na banku agenta.

51. DEVIZNI KURS

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	U dinarima	
	2016.	2015.
EUR	123,4723	121,6261
USD	117,1353	111,2468
CHF	114,8473	112,5230

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

52. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo bitnih događaja nakon datuma bilansiranja koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.

Beograd, 28.02.2017.



Tatjana Savić,
rukovodilac odeljenja finansija i
izveštavanja



Rajko Perić,
član Izvršnog odbora



Miloš Vujnović,
predsednik Izvršnog odbora



“JUBMES BANKA” AD, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI GODIŠNJIH
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2016. GODINU**

MOORE STEPHENS
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

**“MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo” d.o.o., Beograd, Studentski trg 4/V
Tel: 011 3283 440, 011 3281 194, Fax: 011 2181 072 e-mail:office@revizija.co.rs
Matični broj 06974848, PIB 100300288,
www.revizija.co.rs**

“JUBMES BANKA” AD, BEOGRAD
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI GODIŠNJIH
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2016. GODINU

S A D R Ž A J

Strana

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

1 - 2

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:

BILANS USPEHA

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima "Jubmes banke" a.d., Beograd

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "Jubmes banke" a.d., Beograd (dalje u tekstu i Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže greške, bilo namerne ili slučajne.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu svoje revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa etičkim zahtevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "Jubmes banke" a.d., Beograd na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima "Jubmes banke" a.d., Beograd - Nastavak

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Izvršili smo reviziju usklađenosti priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju "Jubmes banke" a.d., Beograd za 2016. godinu sa revidiranim finansijskim izveštajima za poslovnu godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, koji nije sastavni deo priloženih finansijskih izveštaja. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2016. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu.

Po našem mišljenju finansijske informacije objavljene u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke za 2016. godinu usklađene su sa priloženim finansijskim izveštajima za poslovnu godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine.

U Beogradu, 06. mart 2016. godine

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd

R. Vukosavljević
Ružica Vukosavljević
Licencirani ovlašćeni revizor

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd

Bogoljub Aleksić
Bogoljub Aleksić
Direktor



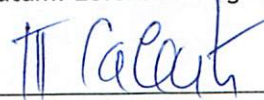
BILANS USPEHA
 U periodu 01. januara do 31. decembra 2016. godine

	Napomena	U hiljadama dinara	
		2016.	2015.
Prihodi od kamata		413,362	542,582
Rashodi od kamata		(65,804)	(112,590)
Neto prihod po osnovu kamata	6	347,558	429,992
Prihodi od naknada i provizija		106,609	124,762
Rashodi naknada i provizija		(15,505)	(17,889)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	7	91,104	106,873
Neto gubitak po os. finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	8	-	(630)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	9	4,367	(4,392)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vredn. kroz bilans uspeha	10	113	(2,808)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživanih za prodaju	11	-	(632)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	12	6,220	33,951
Neto dobitak po osn.investigicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	13	3,068	-
Ostali poslovni prihodi	14	159,473	37,783
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	15	(19,795)	(1,786,459)
UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD/PRIHOD		592,108	(1,186,322)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	16	(260,769)	(308,331)
Troškovi amortizacije	17	(39,631)	(39,546)
Ostali rashodi	18	(228,063)	(255,876)
(GUBITAK)/DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		63,645	(1,790,075)
POREZ NA DOBITAK	19		
Dobitak po osnovu odloženih poreza		(115)	(82)
Gubitak po osnovu odloženih poreza			
(GUBITAK)/DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		63,530	(1,790,157)


Napomene na stranama od 9 do 163

čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Datum: 28.02.2017. godine


 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja


 Predsednik Izvršnog
 odbora


 Član Izvršnog
 odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
(GUBITAK)/DOBITAK PERIODA	63,530	(1,790,157)
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	201,920	-
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(14,399)	(434)
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	(115)	(93)
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	-	(527)
Ukupan negativni ostali rezultat perioda	-	(527)
Ukupan pozitivni ostali rezultat perioda	187,406	-
UKUPAN NEGATIVAN/POZITIVAN REZULTAT PERIODA	250,936	(1,790,684)

Napomene na stranama od 9 do 163
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.



Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja




Predsednik Izvršnog
odbora

Član Izvršnog
odbora

BILANS STANJA

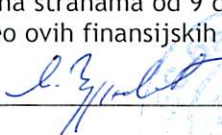
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

	Napomena	U hiljadama dinara		
		31.12.2016.	31.12.2015.	01.01.2015.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20	1,476,942	2,687,098	2,745,723
Založena finansijska sredstva		-	102,000	678,600
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	21	36	8,756	34,279
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	22	7,359	307	1,291
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	23	453,782	1,077,335	435,448
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	24	954,151	2,061,488	3,298,517
Kredit i potraživanja od komitenata	25	4,663,237	2,928,790	5,303,274
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	-	972
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	26	-	99,936	85,082
Investicije u zavisna društva	27	114	114	99
Nematerijalna ulaganja	28	10,423	4,702	7,775
Nekretnine, postrojenja i oprema	28	1,372,917	1,305,757	1,327,034
Investicije u nekretnine	29	226,641	17,246	16,681
Tekuća poreska sredstva		10,443	10,443	10,443
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		-	-	-
Ostala sredstva	30	152,797	112,137	142,875
UKUPNO AKTIVA		9,328,842	10,416,109	14,088,093
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		327	-	1,624
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	31	28,969	103,627	248,759
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	32	5,479,554	6,657,242	8,530,471
Rezervisanja	33	59,014	174,570	65,433
Odložene poreske obaveze	19c	125,641	90,432	90,257
Ostale obaveze	34	213,116	219,069	190,750
UKUPNO OBAVEZE		5,906,621	7,244,940	9,127,294
KAPITAL				
Aksijski kapital	35	3,100,833	3,100,833	3,100,833
Sopstvene akcije		-	-	-
Dobitak		63,530	276,311	276,311
Gubitak		(458,783)	(1,790,157)	(599,316)
Rezerve		716,641	1,584,182	2,182,971
UKUPNO KAPITAL		3,422,221	3,171,169	4,960,799
UKUPNO PASIVA		9,328,842	10,416,109	14,088,093

Napomene na stranama od 9 do 163
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.



Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Predsednik Izvršnog
odбора



Član Izvršnog
odбора

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

	Akcijski kapital	Ostali kapital (državni i drugi kapital)	Sopstvena akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve - osnovna sredstva	Revalorizacione rezerve - HoV nerealizovani gubici	Dobitak tekuće godine	Dobitak ranijih godina	Gubitak ranijih godina	Gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje na dan 31. 12. 2014.	2,912,133	20,536	-	168,164	1,654,377	540,514	(12.660)	6,891	269.420	-	-	5.559.375
Prenos na neraspoređenu dobit ranijih godina	-	-	-	-	-	-	-	(6,891)	6,891	-	-	-
Povećanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenje	-	-	-	-	-	-	740	-	-	-	-	740
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599,316)	(599,316)
Stanje na dan 31.12.2015.	2,912,133	20,536	-	168,164	1,654,377	540,514	(11,920)	-	276,311	-	(599,316)	4.960.799
Prenos na neraspoređeni gubitak ranijih godina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	599,316
Povećanje	-	-	-	-	(596,316)	-	527	-	-	-	-	527
Smanjenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599,316)
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,790,157)
Stanje na dan 31.12.2016.	2,912,133	20,536	-	168,164	1,055,061	540,541	(11,393)	-	276,311	-	(1,790,157)	3.171.169
Prenos na neraspoređenu dobit ranijih godina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,790,157	1,790,157
Povećanje	-	-	-	-	-	237,552	(15,207)	63,645	-	(1,790,155)	-	(1,504,165)
Smanjenje	-	-	-	-	(1,055,061)	(35,633)	808	(115)	(276,311)	1,331,372	-	(34,940)
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2016.	2,912,133	20,536	-	168,164	-	742,433	(25,792)	63,530	-	(458,783)	-	3,422,221

Napomene na stranama od 9 do 163 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja

Predsednik Izvršnog odbora

Član Izvršnog odbora




IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	550,105	731,200
Prilivi od kamata	404,600	545,047
Prilivi od naknada	117,891	171,207
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	24,066	10,384
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3,548	4,562
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	668,483	(740,011)
Odlivi po osnovu kamata	(72,226)	(110,248)
Odlivi po osnovu naknada	(11,727)	(11,076)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(264,368)	(312,061)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina	(66,254)	(69,779)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(253,908)	(236,847)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	(118,378)	(8,811)
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	158,023,275	384,878,478
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	92,590,878	281,097,984
Smanjenje ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3,231,457	35,118,927
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	62,200,940	68,661,567
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(158,834,466)	(385,993,043)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(90,774,609)	(278,179,714)
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	(2,966,249)	(35,602,205)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(65,093,608)	(72,211,124)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(929,569)	(1,123,376)
Plaćeni porez na dobit	(3,539)	(65)
Isplaćene dividend	(3,539)	(65)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(933,108)	(1,123,441)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	30,388	-
Prilivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	296	-
Priliv od prodaje investicionih nekretnina	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	(6,575)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(21,901)	(6,010)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	-	565
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(21,605)	(6,575)

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
 Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Odlivi gotovine po osnovu otkupa sopstvenih akcija	-	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Svega prilivi gotovine	158,573,676	385,609,678
Svega odlivi gotovine	159,528,389	386,739,694
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine	(954,713)	(1,130,016)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	2,247,437	3,351,901
Pozitivne/(negativne) kursne razlike, neto	13,876	25,552
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	1,306,600	2,247,437

Napomene na stranama od 9 do 163
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.



 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja



 Predsednik Izvršnog
 odbora



 Član Izvršnog
 odbora



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

JUBMES banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 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 i sada glasi: JUBMES banka a.d., Beograd. Za usvajanje navedenih akata i izmena Banka je dobila prethodnu saglasnost od Narodne banke Srbije.

Banka je osnivač Humanitarne fondacije "Za dečje srce".

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine zapošljavala 130 radnika (31. decembra 2015. godine 131 zaposlenih). Sedište Banke je u ulici Bulevar Zorana Đinđića 121 u Beogradu. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001829.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2016.godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013).

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 2015.godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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

(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji*

Do datuma usvajanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeći MRS, MSFI i tumačenja koja su sastavni deo standarda, kao i njihove izmene, izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, odnosno Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, stupili su na snagu i kao takvi su primenljivi na finansijske izveštaje za 2016. godinu, iako još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni 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 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)

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

(a) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji (Nastavak)

- 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 MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije (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).
- 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).

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

Do datuma usvajanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeći MRS, MSFI i tumačenja koja su sastavni deo standarda, kao i njihove izmene, izdati su od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, odnosno Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja ali nisu još stupili na snagu, pa samim tim nisu ni primenjeni od strane Banke:

- MRS 1 (kada se usvoji IFRS)
- Izmene MRS 7 - Izveštaj o novčanim tokovima (stupaju na snagu od 1. januara 2017. godine).
- Izmene MRS 12 - Porez na dobit (stupaju na snagu od 1. januara 2017. godine).
- Izmene IFRS 12 - Obelodanjivanja u učešćima u drugim entitetima (stupaju na snagu od 1. januara 2017. godine).
- Izmene i dopune različitih standarda (MRS 28, MRS 40 i IFRS 2) stupaju na snagu od 1. januara 2018. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje”, u vezi sa klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. Standard eliminiše postojeće kategorije iz MRS 39 - sredstva koja se drže do dospeća, sredstva raspoloživa za prodaju i krediti i potraživanja. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

Promena IFRS 9 dovešće i do promena u IFRS 7 i IFRS 4.

- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima”, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi”, MRS 11 „Ugovori o izgradnji”, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata”, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina” i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca” i SIC - 31 „Prihodi - transakcije razmene koje uključuju usluge oglašavanja“. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- 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 stupa na snagu na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, ali je dozvoljena ranija primena.
- 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.

Sadržina i forma obrazaca finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrascima je propisana Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (“Službeni glasnik RS”, br. 71/2014 i 135/2014), koja se primenjuje počev od sastavljanja finansijskih izveštaja za 2014.godinu i koja je usklađena sa zahtevima revidiranog MRS 1 “Prezentacija finansijskih izveštaja”.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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

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. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2015. godinu, sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

2.3. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju po algoritmu kamatnog obračuna primenom efektivne kamatne stope, tako da dospeće razgraničenih prihoda od naknade prati stanje osnovnog duga po kreditu. Prihodi od naknada za odobravanje kredita priznaju se u bilansu uspeha kao prihodi od kamata.

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 (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru bilansa uspeha.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, prihod od kamate se obračunava i evidentira korišćenjem efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja precizno diskontuje procenjene buduće novčane tokove. Obračun uzima u obzir ugovorene uslove finansijskog sredstva (na primer, mogućnost plaćanja unapred) i uključuje sve naknade i ostale troškove koji su direktno vezani za instrument i koji su sastavni deo efektivne kamatne stope, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.1. Prihodi i rashodi od kamata (Nastavak)**

U slučaju da je vrednost finansijskog sredstva umanjena po osnovu gubitka usled obezvređenja, prihod od kamate nastavlja da se obračunava primenom efektivne kamatne stope korišćene za diskontovanje budućih novčanih tokova u svrhu merenja i izračunavanja gubitka usled obezvređenja.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita. Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju po algoritmu kamatnog obračuna primenom efektivne kamatne stope, tako da dospeće razgraničenih prihoda od naknade prati stanje osnovnog duga po kreditu.

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.

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 7). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

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). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., 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 (Napomena 51). 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. 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 po osnovu kursnih razlika.

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.

Pozitivne i negativne kursne razlike, nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, kao i dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule, evidentirani su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 12).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

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 i finansijske obaveze 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.

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

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 instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana po fer vrednosti kroz bilans uspeha evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

Finansijska sredstva kojima se trguje na dan 31. decembra 2016. godine sastoje se od akcija.

3.4.2. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Na dan bilansa stanja kredit i su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

Amortizovana vrednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjeno za otplate glavnice i uvećano za obračunatu, a umanjeno za naplaćenu kamatu primenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa i iznosa na dan dospeća i umanjeno za ispravke vrednosti.

Kredit i su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, uključujući sva potraživanja od kamata, naknada i provizija kao i aktivna vremenska razgraničenja koja se odnose na razgraničena potraživanja po navedenim osnovama, umanjenoj za otplaćenu glavicu, pasivna vremenska razgraničenja naknada koje ulaze u obračun efektivne kamatne stope i ispravku vrednosti koja se zasniva na proceni identifikovanih rizika za pojedinačne plasmane, kao i rizika za koje iskustvo Banke ukazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. Za procenu navedenih rizika rukovodstvo Banke primenjuje interno usvojenu metodologiju.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Kamate koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita.

Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha u korist prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Indikatori na osnovu kojih Banka određuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju kredita i plasmana uključuju sledeće: kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate, finansijske poteškoće dužnika, uključujući i mogućnost bankrotstva ili nekog drugog vida finansijske reorganizacije dužnika, kršenje ugovornih obaveza, pogoršanje konkurentne pozicije dužnika, smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja kredita, kao i drugi pokazatelji koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine, kao što su promene u nacionalnim i ekonomskim uslovima koji su u neposrednoj vezi sa neizvršenjem ugovorenih obaveza.

Shodno usvojenoj politici, Banka prvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, navedeno sredstvo Banka uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, ne uključuju se u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivan dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti sredstva, industrijskoj grani, geografskoj lokaciji, vrsti obezbeđenja, statusu dospelih a nenaplaćenih kredita i sl. Budući tokovi gotovine za grupu finansijskih sredstava koja se kolektivno klasifikuju, procenjuju se na osnovu iskustva Banke o prethodnim, istorijskim gubicima za sredstva sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

Podaci o istoriji ostvarivanja gubitaka za svrhe grupne procene obezvređenja sredstava se koriguju na osnovu trenutno dostupnih podataka koji odražavaju efekte tekućeg stanja koje je uticalo na period u kome je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno, kao i da bi se otklonili efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje. Procene promena u budućim tokovima gotovine za grupe sredstava odražavaju i direktno su u skladu sa promenama određenih pokazatelja iz godine u godinu (promene u stopi nezaposlenosti, cenama nekretnina, statusu plaćanja ili drugim promenama koje ukazuju na promene u verovatnoći ostvarivanja gubitaka u Banci i njihove razmere). Banka redovno proverava i presipituje metodologiju i pretpostavke korišćene za procenu budućih tokova gotovine kako bi se smanjile razlike između procenjenih gubitaka i stvarno nastalih gubitaka.

Gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentirani su u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 15).

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 kredita smanji usled događaja koji se odigrao nakon priznavanja umanjenja vrednosti, prethodno priznat gubitak zbog umanjenja vrednosti se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana.

Restruktuiranii krediti

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

3.4.3. Finansijska sredstva koje se drže do dospeća

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Nakon inicijalnog priznavanja po fer vrednosti, finansijska sredstva koja se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini, kao i naknade koje su sastavni deo ugovorene kamatne stope, u toku perioda dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.3. *Finansijska sredstva koje se drže do dospeća* (Nastavak)

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u finansijska sredstva koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja finansijskih sredstava koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 15).

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju se u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

3.4.4. *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju*

Finansijska sredstva koja su namenjena da se drže na neodređeni vremenski period, a koja mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "finansijska sredstva raspoloživa za prodaju". Finansijska sredstva sastoje se od instrumenata kapitala banaka i drugih pravnih lica i drugih finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost finansijskih sredstava koja se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu finansijskih sredstava za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se finansijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok to finansijsko sredstvo nije trajno obezvređeno.

Kada se finansijska sredstva raspoloživa za prodaju otuđe ili kada im se umanjuje vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividendi.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih finansijskih sredstava evidentiraju se u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje finansijskih sredstava. Pored toga, imparitetni gubici na finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju, koji se ne mogu smatrati privremenim, evidentiraju se preko bilansa uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (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 instrumenata

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 promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 12).

3.7. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije 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 i 91/2016).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnije u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2% (0% za sve plasmane čiji su ugovori zaključeni nakon 30.09.2016. godine), V - 15%, G - 30% i D - 100%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.7. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)

Osnovicu za obračun rezerve za procenjene gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrednost potraživanja umanjena za: neiskorišćeni iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje Banka može bezuslovno ili bez prethodne najave otkazati; 80% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana; 50% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana i 50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje obaveza, kao i činidbenih garancija.

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 3.7. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 15).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke za svrhe utvrđivanja pokazatelja adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016).

Ako je iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 31. decembra 2016. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 48a).

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.9. 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 24). 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.

3.10. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju računovodstvene softvere i licencu.

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 ulaganja na dan 31. decembra 2016. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, 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%
Nematerijalna ulaganja	20.0%

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen 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 osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.10. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja (Nastavak)**

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije po godišnjem računu za 2016. godinu za svrhe finansijskog izveštavanja različite su od stopa amortizacije koje su propisane i koje se priznaju u poreskom bilansu Banke za svrhe utvrđivanja oporezive dobiti. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 142/2014 i 112/2015) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 19c).

3.11. Obevređenje nefinansijske imovine

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

3.12. Stalna sredstva namenjena prodaji

Banka klasifikuje stalna sredstva kao sredstva namenjena prodaji kada se njihova knjigovodstvena vrednost može nadoknadi 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.

3.13. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obevređenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

3.14. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.14. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva (Nastavak)

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.15. 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. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog Fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom i ugovorom 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 i 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 aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Budući da se radi o dugoročnim naknadama zaposlenima, a ne o naknadama nakon prestanka radnog odnosa, aktuarski dobici i gubici, kao i troškovi prethodne službe, priznaju se u celini u periodu u kome nastanu.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju po sledećim pretpostavkama:

- Diskontna stopa	4%
- Godišnji rast zarada	2%
- Tablice mortaliteta (RZS) za godine	2010 - 2012

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.15. Naknade zaposlenima (Nastavak)

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 31. decembra 2016. 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.

3.16. 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.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

3.17. 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 primaocu 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.18. 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. i 112/2015) 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 po metodi obaveza 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 da će postojati budućí 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, izuzev iznosa odloženog poreza koji je nastao po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, koji se evidentira direktno u kapital, odnosno revalorizacione rezerve (Napomena 19c).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.18. Porez na dobitak (Nastavak)****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 (Napomena 18).

3.19. Zarada po akciji

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

3.20. 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 36). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik. Vanposlovna sredstva koja se sastoje od potraživanja od zaposlenih po osnovu odobrenih kredita za stambenu izgradnju, iskazana su u okviru pozicije plasmani komitentima, a izvori ovih sredstava u okviru ostalog kapitala.

3.21. 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. Koncentracija plasmana i rezultati po segmentima su prikazani u Napomeni 49.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena.

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koja se mogu identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, određuju se procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvređenje učešća u kapitalu

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava (Nastavak)**

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.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od 1,143 hiljade dinara.

(e) 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.

(f) 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, poravnanja, 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.

(g) 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/krediti 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 (Napomena 19c).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(h) *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. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 3.15b uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za 2,013 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od 2,504 hiljada dinara, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2016. godine.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za jubilarne nagrade bila bi manja za 722 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za jubilarne nagrade bila bi veća za iznos od 856 hiljada dinara, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2016. godine.

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 najveći delom, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

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.

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospelje 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, ispravnima vrednosti i rezervisanjima koja Banka formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u održavanju stope adekvatnosti kapitala značajno iznad zakonski propisanog minimuma (12%).

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)**

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

Banka utvrđuje potrebnu rezervu za procenjene gubitke na osnovu izvršene klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

Kreditna politika (Nastavak)

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.

Pregled vrsta kolaterala po kreditima i plasmanima Banke izloženim kreditnom riziku obelodanjen je u Napomeni 39h.

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 preduzima 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

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

Nakon preliminarnе 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;
- 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, vršiće 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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 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 portfolija Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolija, 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 portfolija, kao i utvrđivanje i redovno korigovanje cena koja odražavaju rizike i tržišne uslove.

Banka, u cilju ograničavanja koncentracije izloženosti kreditnom 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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)

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 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 „Objavljivanje podataka i informacija JUBMES banke a.d. Beograd“ koji se sastavlja u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (Službeni glasnik 125/2014 i 4/2015).

Opis politika za identifikovanje problematičnih potraživanja i restrukturiranih potraživanja

Banka je svesna činjenice da izloženost lošoj aktivi 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 aktivu 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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

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.

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 umanjene 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 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, 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 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 prikriivanje 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

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 klase rizika.

Dodeljivanje klase rizika odslikava 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 godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (nastavak)

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

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 i 91/2016) u definisane kategorije na osnovu finansijske pozicije dužnika, odnosno pre primene efekata sredstava obezbeđenja i drugih korektivnih faktora klasifikacije.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije o načinu na koji banka vrši internu klasifikaciju 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 obezbeđenja 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 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)*****Informacije o načinu na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja (Nastavak)***

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

Pojedinačno značajnim potraživanjima, u smislu metodološkog pristupa Banke za obračun obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, smatraju se bruto izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koje prevazilaze, na dan obračuna, iznos od 30 miliona RSD za pravna lica, odnosno 5 miliona RSD za fizička lica i preduzetnike. Za sva potraživanja od pravnih lica koja se nalaze u statusu neizvršenja obaveza i materijalno su značajna, obezvređenje se procenjuje na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajni iznosi za pravna lica utvrđeni su na osnovu polaznog stava da predmet analize budu izloženosti u iznosu od cca. 1% regulatornog kapitala Banke (u skladu sa Politikom utvrđivanja adekvatnosti kapitala banke) prevedeno u bruto izloženost primenom prosečnog procenta izdvajanja u vidu potrebne rezerve u trenutku uspostavljanja ovih limita. Pojedinačni iznos za fizička lica utvrđen je na bazi analize portfolija Banke uz polazni stav da se analizom obuhvati najveći deo portfolija pojedinačnih potraživanja od stanovništva u značajnijem iznosu, odnosno stambenih kredita.

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.

Procena postojanja objektivnog dokaza obezvređenja vrši se, u sledećim situacijama:

- finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju:
 - dužnik se nalazi u statusu neizvršenja obaveza;
 - dužnik kasni u izmirenju obaveza prema zaposlenima ili neredovno izvršava obaveze po osnovu poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaposlenih u značajnom iznosu, pri čemu se značajnim iznosom smatra neizmirenje ovih obaveza preko 50% rashoda bruto zarada prema poslednjim raspoloživim godišnjim finansijskim izveštajima;
 - značajno (preko 50% , na godišnjem nivou) i kontinuirano smanjenje poslovnih prihoda u prethodne dve godine;
 - kapital dužnika je značajno smanjen (preko 50%) usled gubitaka tokom prethodna dva perioda izveštavanja;
 - postoji zahtev dužnika za izmene uslova otplate plasmana i/ili za hitno finansiranje;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Objektivni dokazi umanjenja vrednosti plasmana (Nastavak)

- neizmirenje obaveza, učestalo kašnjenje u otplati kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih ugovornih odredaba:
 - najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana (zajmovi krediti i investicije koje se drže do dospeća);
 - problematičan kredit podrazumeva stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje);
 - po osnovu koga je dužnik je u docnji preko 90 dana u odnosu na inicijalni datum dospeća u materijalno značajnom iznosu po osnovu plaćanja kamate ili glavnice,
 - po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo,
 - po kome je dužnik je u docnji manje od 90 dana, ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

- Banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene u smislu:
 - promene uslova pod kojima je plasman odobren, a koje dužnik nije u mogućnosti da ispunji zbog finansijskih teškoća i koja ne bi bila odobrena da dužnik nije u finansijskim teškoćama (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice, otpis dela obračunate kamate i promenu datuma dospeća glavnice i/ili kamate);
 - potpuno ili delimično refinansiranje plasmana, koje ne bi bilo odobreno da dužnik nije u finansijskim teškoćama;
 - izostanak postupanja Banke prema dužniku u finansijskim teškoćama, na koje Banka u skladu sa ugovorom ima pravo;

- izvesno je pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije:
 - dužnik je u blokadi računa duže od 60 dana u kontinuitetu na dan procene;
 - nad dužnikom je pokrenut predstečajni postupak ili je u toku stečajni postupak nad bilo kojom strateški značajnom članicom ekonomske celine kojoj pripada dužnik;
 - ispunjeni su razlozi za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom koji su definisani zakonom kojim se uređuje stečaj;
 - dužnik je u postupku pripreme plana reorganizacije / poverioci su prihvatili predloženi plan reorganizacije / dužnik posluje po usvojenom planu reorganizacije;
 - dužnik je u postupku sporazumnog finansijskog restrukturiranja u skladu s relevantnim propisom.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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 oporavka.

Stopa neizvršenja obaveza za segment portfolia koja predstavlja osnovu kolektivnog procenjivanja procenta ispravke vrednosti izračunava se na osnovu klasifikacije pojedinačnih dužnika prema kreditnom riziku utvrđene primenom validiranog internog modela. Stopa neizvršenja utvrđuje se na osnovu broja kreditnih izloženosti na početku posmatranog perioda po inicijalnim klasama rizika i broja izloženosti koje su dospele u neizvršenje obaveza tokom perioda od narednih godinu dana.

Stopa neizvršenja obaveza koja se koristi za obračun predstavlja vrednost stope neizvršenja evidentirane na osnovu podataka o prelasku u status neizvršenja obaveza u definisanom prethodnom periodu u odnosu na datum obračuna.

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.

Stopa oporavka izračunava se na nivou ukupnog portfolia dužnika dospelih u status neizvršenja obaveza u definisanom prethodnom periodu u odnosu na datum obračuna i utvrđuje se na osnovu broja dužnika dospelih u status neizvršenja obaveza u datom periodu i broja dužnika koji su iz statusa neizvršenja obaveza u datom periodu vraćeni u status aktivnog dužnika iz razloga naplate potraživanja na osnovu kojih su ovi dužnici dospeli u status neizvršenja obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 takva mogućnost postoji, odnosno 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 svakog 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 nadoknadiive vrednosti potraživanja koja predstavlja sadašnju vrednost očekivanih budućih novčanih tokova od datog potraživanja, i evidentira se kao ispravka vrednosti potraživanja.

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;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja (Nastavak)

- 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 stope 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.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

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 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:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik i kvalitet aktive (Nastavak)

Informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja (Nastavak)

- 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 40. 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 125/2014 i 4/2015), 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 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

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 usaglasa, 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. Izloženosť Banke riziku likvidnosti prikazana je u Napomeni 41.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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. 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. Bankarska knjiga primarno obuhvata sredstva i obaveze iz aktivnosti komercijalnog bankarstva i poslovanja sa stanovništvom.

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. Scenariji su okrenuti predviđanju budućih promena na makro nivou i sastoje se od različitih kombinacija potencijalnih tržišnih događaja koji odlikavaju verovatna buduća kretanja na tržištu.

a) Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa 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 kursa 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 kursa na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

Izloženost Banke riziku od promena kurseva stranih valuta prikazana je u Napomeni 43.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.3. Tržišni rizici (Nastavak)

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.

Izloženost Banke cenovnom riziku prikazana je u Napomeni 43.

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 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 sredstava i obaveza na koje su ugovorene promenjive kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (Nastavak)**

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 43a 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 godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 2016. godini dat je u sledećoj tabeli:

	<u>U dinarima</u>	<u>U stranoj valuti</u>
Aktiva		
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	1,75%	-
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (USD)	0,35 - 1,00%	-
Oročeni depoziti kod domaćih banaka (EUR)	0,10 - 0,12%	-
Oročeni depoziti kod domaćih banaka (RSD)	2,55 - 3,00%	-
Deponovani višak likvidnih sredstava	2,50%	-
Kreditni plasirani komitentima do jedne godine	3.5%-21.70%	9,00%
Kreditni plasirani komitentima preko jedne godine	3.5%-12.68%	7,00%
Eskont faktura	5.62%-14.03%	-
Eskont menica	7.44%-15.39%	-
Pasiva		
Transakcioni depoziti stanovništva	0,00-1,00%	0,00-0,30%
Transakcioni depoziti pravnih lica	0.5%-0.7%	
Oročeni depoziti stanovništva do jedne godine	2,50-6,50%	0,01-1,40%
Oročeni depoziti stanovništva preko jedne godine	-	1,10-1,50%
Oročeni depoziti pravnih lica do jedne godine	1,40 - 4,30%	0,10 - 2,05%
Oročeni depoziti pravnih lica preko jedne godine	-	0,10-1,00%
Oročeni dinarski sa valutnom klauzulom	0,25%	-

Izloženost Banke riziku od promena kamatnih stopa prikazana je u Napomeni 42.

5.5. Rizici koncentracije izloženosti banke

U 2016. godini, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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 45.

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 neuspelih 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.8. Operativni rizik (Nastavak)

U toku 2016. 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 dogovarajućem 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 smjera 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 12%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016), utvrđena je politika izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjeno za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom. Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

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 aktivni 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/ispоруke 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

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

- uplaćeni akcionarski kapital Banke po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, iskazan po nominalnoj vrednosti;
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija;
- sve vrste rezervi Banke formiranih na osnovnu odluku Skupštine, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike;
- dobit iz ranijih godina koja nije opterećena bilo kakvim budućim obavezama, a za koju je skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u okviru osnovnog kapitala,

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja u vidu goodwill-a, licenci, patenata, zaštitnih znakova i koncesija vrednovanih po fer vrednosti u skladu sa MSFI/MRS;
- stečene sopstvene obične i prioritetne akcije Banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalna vrednost uvećana za emisionu premiju);
- obične i preferencijalne akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisionu premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI), odnosno međunarodne računovodstvene standarde (MRS):
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koje se uključuju u dopunski kapital Banke;
 - dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke i
 - iznos potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke dopunskog kapitala:

- uplaćeni akcijski kapital po osnovu prioritetnih kumulativnih akcija Banke iskazan u nominalnom iznosu,
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih prioritetnih kumulativnih akcija Banke;
- deo revalorizacione rezerve Banke koji se odnosi na efekte nastale po osnovu promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist revalorizacionih rezervi umanjeње za efekte poreskih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Odbitne stavke od dopunskog kapitala Banke su:

- stečene sopstvene prioritetne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom Banke do iznosa u kojem su ti instrumenti ili obaveze uključene u dopunski kapital;
- preferencijalne kumulativne akcije, koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža.

Odbitne stavke od kapitala Banke su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog kapitala i dopunskog kapitala Banke;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka od 5 radnih dana posle drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do završetka transakcije;
- potraživanja i potencijalne obaveze od lica povezanih s Bankom koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana sa Bankom.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**5.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)**

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 sprovoditi 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 31. decembra 2016. i 2015. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala prikazani su u Napomeni 48.

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.

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 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.10. Pravična (fer) vrednost

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkročni 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.

5.11. 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 godinu završenu 31. decembra 2016. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od kamata		
<i>Kredit i depoziti</i>		
Narodna banka Srbije	14,485	74,056
Domaće banke i druge finansijske organizacije	5,960	16,376
Strane banke	467	218
Privredna društva	203,277	223,209
Javna preduzeća	4,676	6,486
Javni sektor	15	35
Stanovništvo	31,378	27,478
Ostalo	8,779	15,466
<i>Kamata na hartije od vrednosti i ostale plasmane</i>		
Eskont menica	77,177	67,469
Obveznice	41,159	53,402
Factoring	13,517	58,243
Ostalo	12,472	145
Ukupno	413,362	542,582
Rashodi od kamata		
Banke i druge finansijske institucije	296	645
Privredna društva	32,225	39,377
Javna preduzeća	12,553	39,168
Stanovništvo	16,921	24,754
Javni sektor	479	355
Strana lica	53	224
Drugi komitenti	3,278	8,067
Ukupno	65,804	112,590
Dobitak po osnovu kamata	347,558	429,992

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
- naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	44,359	52,408
- naknade po osnovu faktoringa	2,505	5,867
- naknade za izdate garancije i ostala jemstva	27,621	39,477
- naknade po poslovima sa stanovništvom	15,352	16,187
- naknade po osnovu eskonta menica	3,438	3,902
- ostale naknade za bankarske usluge	13,333	6,921
Ukupno	106,609	124,762

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

	U hiljadama dinara	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	3,067	4,022
- u inostranstvu	6,646	8,501
Ostale naknade i provizije	<u>5,792</u>	<u>5,366</u>
Ukupno	<u>15,505</u>	<u>17,889</u>
Dobitak po osnovu naknada i provizija	<u>91,104</u>	<u>106,873</u>

8. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	(630)
Ukupno	<u>-</u>	<u>(630)</u>

9. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	U hiljadama dinara	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Dobici/gubici od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hov-a	4,696	(4,392)
Dobici/gubici od promene vrednosti derivata	(327)	-
Ukupno	<u>4,367</u>	<u>(4,392)</u>

10. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJE SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	113	(2,808)
Ukupno	<u>113</u>	<u>(2,808)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

11. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	(632)
Ukupno	-	(632)

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

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od kursnih razlika	995,745	2,063,984
Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule	58,684	77,263
Rashodi od kursnih razlika	1,003,240	(2,034,309)
Rashodi i efekata ugovorene valutne klauzule	44,969	(72,987)
Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika	6,220	33,951

13. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU INVESTICIJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVATE

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje investicija u pridružena društva	3,068	-
Ukupno	3,068	-

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Prihodi od zakupnina	13,149	7,101
Prihodi od dividendi	3,481	4,525
Prihodi od promene vrednosti investicionih nekretnina	45,492	-
Prihodi po osnovu knjizenja potrazivanja po UPPR-ovima	89,886	18,882
Ostali prihodi	7,465	7,275
Ukupno	159,473	37,783

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

15. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

a) Knjiženja na teret rezultata

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- finansijska sredstva	1,028	33,067
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,400	36,766
- krediti i potraživanja od komitenata	1,031,715	2,504,341
- investicije u zavisna i pridružena društva	-	-
- ostala sredstva	6,330	5,808
	1,045,473	2,579,982
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 32a)	63,123	195,210
	63,123	195,210
Rashodi otpisa neneplativih potraživanja	78	54
Ukupno	1,108,674	2,775,246
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- finansijska sredstva	47	37,490
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,185	52,310
- krediti i potraživanja od komitenata	886,734	795,498
- investicije u zavisna i pridružena društva	-	770
- ostala sredstva	6,058	5,486
	904,024	891,554
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 32a)	184,339	96,971
	184,339	96,971
Prihodi od otpisa nenaplativih potraživanja	516	262
Ukupno	1,088,879	988,787
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(19,795)	(1,786,459)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

15. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

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

	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Napomena 20)	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (Napomena 21)	Kredit i potraživanja od banaka i drugih. Fin. organizacija (Napomena 22)	Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 23)	Investicije u zavisna i pridružena društva (Napomena 25 i 26)	Ostala sredstva (Napomena 29)	Vanbilansna aktiva (Napomena 35)	Ukupno
Stanje na dan								
1. januar 2015. godine	5,373	4,145	29,484	1,193,349	770	944	50,539	1,284,604
Obezvređenje i rezervisanja u toku perioda (Napomena 14(a))	30	33,037	36,766	2,504,341	-	5,808	195,210	2,775,192
Kursne razlike	-	(583)	767	(4,280)	-	(2)	9	(4,089)
Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja (Napomena 14(a))	(891)	(36,599)	(52,310)	(795,498)	(770)	(5,486)	(96,971)	(988,525)
Ostalo	-	-	-	(10,438)	-	-	-	(10,438)
Stanje na dan								
31. decembra 2015. godine.	4,512	-	14,707	2,887,474	-	1,264	148,787	3,056,744
Obezvređenje i rezervisanja u toku perioda (Napomena 14(a))	1,028	-	6,400	1,031,715	-	6,330	63,123	1,108,596
Kursne razlike	-	-	(1,682)	(5,041)	-	10	1,746	(4,967)
Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja (Napomena 14(a))	(47)	-	(11,185)	(886,734)	-	(6,058)	(184,339)	(1,088,363)
Ostalo	-	-	-	(1,877,668)	-	-	-	(1,877,668)
Stanje na dan								
31. decembra 2016. godine	5,493	-	8,240	1,005,305	-	1,546	29,317	1,049,901

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

15. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

c) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana utvrđene saglasno propisima Narodne banke Srbije ("NBS") na dan 31. decembra 2016. godine utvrđena je rezerva za procenjene gubitke po osnovu ukupne izloženosti Banke kreditnom riziku.

U skladu sa Odlukom NBS 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 i 91/2016), suma pozitivnih razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom odlukom, i iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, na nivou dužnika predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016).

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1,428,911	3,289,439
- vanbilansnih stavki	157,537	306,858
	<u>1,586,448</u>	<u>3,596,297</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	1,020,584	2,907,957
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	29,317	148,787
	<u>1,049,901</u>	<u>3,056,744</u>
Potrebna rezerva za procenjene gubitke na dan 31. decembra	<u>607,668</u>	<u>601,581</u>

Na dan 31. decembra 2016. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom NBS (Napomena 3.7.), iznosi 607,668 hiljadu dinara (31. decembar 2015. godine: 601,581 hiljade dinara). Nakon primene faktora umanjenja, u skladu sa Odlukom, potrebna rezerva iznosi 255,220 hiljada dinara i predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala.

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Troškovi neto zarada i naknada	(175,076)	(213,310)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	(70,359)	(79,975)
Ostali lični troškovi	(12,324)	(13,679)
Neto prihodi/rashodi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore	904	3,534
Neto prihodi/rashodi rezervisanja za penzije i dr. rezervisanja za zaposlene	(3,915)	(4,901)
Ukupno	<u>(260,769)</u>	<u>(308,331)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 27)	35,271	35,183
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 27)	4,360	4,363
Ukupno	39,631	39,546

18. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	57,198	61,811
Proizvodne usluge	56,968	53,407
Ostali nematerijalni troškovi	43,190	42,929
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	1,276	10,007
Materijal i energija	24,673	24,295
Troškovi reprezentacije	5,201	2,911
Premije osiguranja	19,345	22,597
Ostali rashodi	20,212	37,919
Ukupno	228,063	255,876

19. POREZ NA DOBITAK

a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Tekući porez	-	-
Odložen poreski prihod /(rashod)	(115)	(82)
Ukupno	(115)	(82)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

19. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

b) Usaglašavanje iznosa tekućeg poreza i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Dobitak pre oporezivanja	63,645	(1,790,079)
Efekti na odložene poreske prihode/rashode kroz bilans uspeha	3,133	7,301
Efekti na rashode koji se priznaju u poreskom bilansu	(377)	(1,336)
Efekti na rashode koji se ne priznaju u poreskom bilansu	6,695	9,548
Efekti na prihod od kamata po osnovu dužničkih HOV čiji je izdavalac RS, NBS ili lok.samouprava	(42,483)	(76,984)
Efekti na prihode koji umanjuju poresku osnovicu	(3,481)	(4,525)
Efekti po osnovu dividendi	(3,481)	(4,525)
Poreska osnovica	27,132	(1,856,074)
Porez na dobit		
Umanjenje po osnovu poreskog gubitka iz ranijih godina	27,132	-
Obračunati porez	-	-
<i>Efektivna stopa poreza na dobitak</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>

c) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, kao i na privremene razlike nastale po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Promene na odloženim poreskim obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 1. Januara	90,432	90,257
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist/(na teret) bilansa uspeha	115	82
Efekat privremenih razlika po osnovu revalorizacije evidentiran na teret revalorizacionih rezervi	35,093	93
Stanje na dan 31. decembra	125,640	90.432

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	<u>31.12.2016</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2015.</u>
Gotovina i sredstva kod centralne banke		
Tekući račun	573,667	474,797
Blagajna:		
- u dinarima	24,410	24,815
- u stranoj valuti	125,674	102,545
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS	200,000	1,550,000
Obavezna rezerva u stranoj valuti	552,926	534,584
 Razgraničena potraživanja za kamatu od NBS	 <u>265</u>	 <u>357</u>
 Stanje na dan 31. decembra	 <u>1,476,942</u>	 <u>2,687,098</u>

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 i 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

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.

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 za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; dinarske i devizne obaveze po osnovu sredstava koje banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države 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; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2014. godine; deo dinarskih depozita primljenih po poslovima u ime i za račun trećih lica, koji ne prelaze iznose plasmana odobrenih iz tih depozita; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

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 (2015. godine 5%); i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2015. godine 0%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

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 (2015. godine 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 (2015. godine 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 31. decembra 2016. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je 389,849 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine 458,863 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 2016. godine kretala se u visini od 1.75% na godišnjem nivou (2015 godine od 1.75% do 2.50% godišnje).

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2016. 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 i 102/2015), 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 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2015. godine 22%)
- 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 (2015. godine 15%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 62% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2015. godine 62% i
- 70% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2015 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 Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, mogu deviznu obaveznu 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. 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. Obračunatu deviznu obaveznu rezervu koja je na dan 31. decembra 2016. godine iznosila 4,434 hiljada evra (31. decembar 2015. godine: 4,445 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. decembra 2016. 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 2016. godine iznosila 2,50% na godišnjem nivou. Prosečna kamatna stopa na repo transakcije sa blagajničkim zapisima Narodne banke Srbije se u toku 2016. kretala u rasponu od 2,52% do 3,02% na godišnjem nivou.

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

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima		
Tekući i žiro računi	573,667	474,797
Gotovina u blagajni	24,410	24,815
	<u>598,077</u>	<u>499,612</u>
U stranoj valuti		
Devizni računi	585,786	1,653,571
Gotovina u blagajni	125,674	102,545
	<u>711,460</u>	<u>1,756,116</u>
Ukupna gotovina	<u>1,309,537</u>	<u>2,255,728</u>
Minus Ispravka vrednosti deviznih računa	<u>(2,937)</u>	<u>(8,291)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1,306,600</u>	<u>2,247,347</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

21. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016	31.12.2015.
U dinarima:		
Akcije banaka	270	270
Akcije privrednih društava	8	8
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija	(242)	(244)
	<u>36</u>	<u>34</u>
U stranoj valuti:		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	-	8,831
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	-	(110)
	<u>-</u>	<u>8,722</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>36</u></u>	<u><u>8,756</u></u>

22. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016	31.12.2015.
U dinarima:		
Akcije privrednih društava	27,048	4,082
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	(14,288)	667
Akcije banaka u stečaju	12,387	12,387
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka u stečaju	(12,387)	(12,387)
	<u>12,760</u>	<u>4,749</u>
U stranoj valuti:		
-Obveznice Republike Irak	110	105
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(19)	(35)
	<u>92</u>	<u>70</u>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, bruto	<u><u>12,852</u></u>	<u><u>4,819</u></u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	<u>(5,493)</u>	<u>(4,512)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>7,359</u></u>	<u><u>307</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

23. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Obveznice trezora RS	100,000	1,100,000
Korporativne obveznice		
Založena finansijska sredstva	-	(102,000)
	100,000	998,000
U stranoj valuti:		
Državni zapisi	357,743	79,543
Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa	(3,961)	(208)
	353,782	79,335
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, bruto	453,782	1,077,335
<i>Minus: Ispravka vrednosti (14b)</i>	-	-
Stanje na dan 31. decembra	453,782	1,077,335

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Domaće banke	5,519	2,625
Druge finansijske organizacije	20,400	-
NBS	200,000	-
	225,919	2,625
U stranoj valuti:		
Strane banke	726,290	1,833,428
Druge finansijske organizacije	4,939	4,880
Domaće banke	4,969	233,854
	736,197	2,072,162
Obračunata kamata i naknada u dinarima	275	1,408
Obračunata kamata i naknada u str.valuti	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu u dinarima	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr.finansijskih organizacija, bruto	962,391	2,076,195
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	(8,240)	(14,707)
Stanje na dan 31. decembra	954,151	2,061,488

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (Nastavak)

	u hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
kratkoročni plasmani u dinarima		
Kreditni domaćim bankama i ostalim finansijskim organizacijama	20,400	-
Kreditni po repo transakcijama	200,000	690,000
Potraživanja za kamatu	275	1.171
Potraživanja za naknadu	-	10
Namenski depozit kod domaćih banaka	2,000	-
Namenski depozit - VISA card	3,519	1.483
Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu	-	173
Ukupno	<u>226,194</u>	<u>4,033</u>
kratkoročni plasmani u stranoj valuti		
Devizni računi kod ino banaka	580,817	2.498.483
Namenski devizni račun - VISA card	4,969	2.996
Namenski devizni račun - CRHoV	-	24.229
Dati depoziti stranim bankama	-	99.464
Dati depoziti domaćim bankama	128,872	-
Namenski obavezni depozit - CRHoV	4,939	4.838
Ostali plasmani - strane banke	16,601	5.154
Ukupno	<u>736,197</u>	<u>2,072,162</u>
Plasmani, bruto	<u>962,391</u>	<u>2,076,195</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(8,240)</u>	<u>(14,707)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>954,151</u>	<u>2,061,488</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Javna preduzeća	174,238	187,857
Privredna društva	4,299,033	4,850,036
Stanovništvo	460,556	410,090
Javni sektor	89,800	6,600
Ostalo	55,577	95,808
	<u>5,079,204</u>	<u>5,550,392</u>
U stranoj valuti:		
Privredna društva	389,676	2,152
Stanovništvo	3,696	4,453
Strana lica	176,645	180,295
	<u>570,016</u>	<u>186,900</u>
Obračunata kamata u dinarima	21,559	74,750
Obračunata kamata u stranoj valuti	383	216
Razgraničena potraživanja za kamatu u dinarima	1,831	12,964
Razgraničena potraživanja za kamatu u stranoj valuti	9,456	1,891
Razgraničeni prihodi za naknadu u dinarima	(13,908)	(10,849)
Kredit i potraživanja od komitenata, bruto	<u>5,668,542</u>	<u>5,816,264</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	<u>(1,005,305)</u>	<u>(2,887,474)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>4,663,237</u>	<u>2,928,790</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

U hiljadama dinara

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Kredit:						
- privrednim društvima	2,146,568	1,442,009	3,588,577	1,907,365	686,401	2,593,766
- javnim preduzećima	50,672	123,472	174,144	51,744	132,626	184,370
- drugim komitentima	-	42,607	42,607	1,457	89,125	90,582
- stanovništvu	14,679	444,072	458,751	10,187	393,254	403,441
- javni sektor	89,800	-	89,800	17,583	-	17,583
Dospela potraživanja	734,807	-	734,807	2,337,515	-	2,337,515
Ukupno	3,036,526	2,052,160	5,088,686	4,325,851	1,301,406	5,627,257
U stranoj valuti						
Kredit:						
- privrednim društvima	3,368	387,703	391,071	-	-	-
- stanovništvo	-	3,549	3,549	-	4,282	4,282
- strana lica	176,645	-	176,645	-	-	-
- javni sektor	2,050	-	2,050	1,891	-	1,891
Dospela potraživanja	6,541	-	6,541	182,834	-	182,834
Ukupno	188,604	391,252	579,856	184,725	4,282	189,007
Plasmani klijentima, bruto	3,225,130	2,443,412	5,668,542	4,510,576	1,305,688	5,816,264
Minus:						
Ispravka vrednosti	(601,249)	(404,056)	(1,005,305)	(2,377,788)	(509,686)	(2,887,474)
Stanje na dan 31. decembra	2,623,881	2,039,356	4,663,237	2,132,788	796,002	2,928,790

Kratkoročni krediti pravnim licima odobravani su uz fiksnu kamatnu stopu koja se kretala u rasponu od 3.05% do 21.70% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno od 9.00% na kredite u stranoj valuti i kredite indeksirane valutnom klauzulom.

Dugoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje investicionih projekata, nabavku osnovnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava na period do 10 godina, uz fiksne kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 3.5% do 12.68% na godišnjem nivou na kredite indeksirane valutnom klauzulom, odnosno od 0.07% na dinarske kredite. Odobravani su i dugoročni krediti sa subvencionisanom kamatnom stopom po stopi u visini referentne kamatne stope NBS. Banka je odobravala i reprogramirane kredite po stopi od 0.50% do 4.5% na godišnjem nivou.

Gotovinski krediti stanovništvu odobravaju se na period od 6 do 72 meseca a kamatna stopa se kreće u rasponu od 5.55% do 16.0%. Gotovinski krediti stanovništvu sa 100% depozitom odobravaju se po kamatnoj stopi od 3.49% na godišnjem nivou i periodom otplate do 15 godina. Potrošački krediti u dinarima su odobravani uz kamatnu stopu od 5.05% do 15%, a na period korišćenja od 6 do 72 meseci. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 1.5% do 2% mesečno, odnosno veća je od redovne kamate ili zakonske zatezne kamate na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

Dugoročni krediti stanovništvu odobravani su za kupovinu automobila, rešavanje stambenih potreba, nabavku trajnih potrošnih dobara. Kamatna stopa je bila u rasponu od 5% do 9% godišnje.

a) Ročnost dospeća plasmana komitentima

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema inicijalnom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Dospela potraživanja	736,857	2,520,349
Do 30 dana	985,682	621,471
Od 1 do 3 meseca	380,317	23,780
Od 3 do 12 meseci	1,118,576	1,327,644
Preko 1 godine	2,447,110	1,323,020
Stanje na dan 31. decembra	<u>5,668,542</u>	<u>5,816,264</u>

b) Ročnost dospelih potraživanja od komitenata

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Dospela potraživanja		
Do 3 meseca	718,308	2,355,823
Od 3 do 6 meseci	457	12,806
Od 6 do 12 meseci	11,321	3,887
Preko 1 godine	6,771	147,833
Stanje na dan 31. decembra	<u>736,857</u>	<u>2,520,349</u>

c) Koncentracija plasmana komitentima

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2016. i 2015. i značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Građevinarstvo	1,089,522	155,232
Prerađivačka industrija	1,843,721	1,783,770
Strana pravna lica	176,645	180,295
Stanovništvo	464,248	414,943
Trgovina	1,290,428	2,541,433
Ostali	803,978	740,591
Stanje na dan 31. Decembra	<u>5,668,542</u>	<u>5,816,264</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

26. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVATE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Jubmes faktor d.o.o. Beograd	-	99,936
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate, bruto	-	99,936
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	-	-
Stanje na dan 31. Decembra	-	99,936

Banka je u 2016.godini prodala svoje učešće u privrednom društvu Jubmes faktor d.o.o. Beograd

27. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
- Fondacija Dečje srce, Beograd	114	114
	114	114
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	-	-
Stanje na dan 31. decembra	114	114

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

28. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Građevinski objekti	Oprema i ostala os	Zemljište	Ukupno	Nemate- rijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 1. januara 2015. godine	933,622	257,737	409,591	1,600,951	34,696
Povećanja	-	13,910	-	13,910	1,289
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,188)	-	(3,188)	-
Stanje 31. decembra 2015. godine	933,622	268,459	409,591	1,611,672	35,985
Povećanja	-	28,801	-	28,801	10,082
Uskladjivanje fer vrednosti	143,127	-	94,426	237,553	-
Otuđivanje i rashodovanje	(193,995)	(7,042)	-	(201,037)	-
Stanje 31. decembra 2016. godine	882,754	290,218	504,017	1,676,989	46,067
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje 1. januara 2015. godine	84,867	189,051	-	273,918	26,921
Amortizacija (Napomena 16)	12,719	22,465	-	35,184	4,362
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,187)	-	(3,187)	-
Stanje 31. decembra 2015. godine	97,586	208,329	-	305,915	31,283
Usklađivanje vrednosti	(30,092)	-	-	(30,092)	-
Amortizacija (Napomena 16)	12,060	23,210	-	35,269	4,361
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7,021)	-	(7,022)	-
Stanje 31. decembra 2016. godine	79,554	224,518	-	304,072	35,644
Neotpisana vrednost na dan:					
- 31. decembra 2016. godine	803,200	65,700	504,017	1,372,917	10,423
- 31. decembra 2015. godine	836,036	60,130	409,591	1,305,757	4,702

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka nema građevinske objekte pod hipotekom uknjižene radi obezbeđenja otplate kredita ili izmirenja drugih finansijskih obaveza.

Da su građevinski objekti iskazani po nabavnoj vrednosti, na dan 31. decembra 2016. godine njihova neotpisana vrednost iznosila bi 530,151 hiljada dinara (nerevalorizovana nabavna vrednost iznosi 630,784 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

28. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

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 31. decembra 2016. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

Na dan 31. decembra 2016. godine nabavna vrednost osnovnih sredstava čija je sadašnja vrednost jednaka nuli iznosi 162,824 hiljada dinara. Banka i dalje koristi navedena sredstva.

29 INVESTICIONE NEKRETNINE

U hiljadama dinara

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Investiciona nekretnina (stambena nepokretnost)	17,246	17,246
Investiciona nekretnina (poslovni objekat)	209,395	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>226,641</u>	<u>17,246</u>

Banka je izvršila preknjižavanje dela vrednosti poslovne zgrade po osnovu davanja u zakup na poziciju investicione nekretnine. Ukupna površina koja je data u zakup je 1,217.94 m².

30. OSTALA SREDSTVA

U hiljadama dinara

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
U dinarima:		
Dati avansi u dinarima	960	180
Potraživanja za unapred plaćene poreze	575	1,401
Potraživanja po osnovu prodaje sredstava obezbeđenja	38,585	558
Zalihe	593	4,676
Sitan inventar u upotrebi	4,750	24,397
Sredstva stečena naplatom potraživanja	31,585	13,536
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	17,429	68,446
Ostale investicije	49,501	-
Ostala potraživanja u dinarima	5,087	4,171
	<u>149,066</u>	<u>117,365</u>
U stranoj valuti:		
Privredna društva	39	37
Stanovništvo	389	374
Ostalo	9,601	184
	<u>10,029</u>	<u>595</u>
Ostala sredstva, bruto	<u>159,094</u>	<u>117,961</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti zaliha</i>	(4,750)	(4,560)
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	(1,546)	(1,264)
	<u>(6,297)</u>	<u>(5,824)</u>
Ukupno	<u>(6,297)</u>	<u>(5,824)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>152,797</u>	<u>112,137</u>

Ostale investicije se odnose na učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

	31.12.2016			U hiljadama dinara 31.12.2015.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Osiguravajuća društva	7,069		7,069	19,687	-	19,687
Domace banke	745		745			
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	481		481	4,747	-	4,747
Ukupno	8,296		8,296	80,379	-	80,379
U stranoj valuti						
Strane banke	19,642		19,642	11,002	-	11,002
Osiguravajuća društva	173		173	-	-	-
Ostale finansijske organizacije	858		858	12,245	-	12,245
Ukupno	20,673		20,673	23,247	-	23,247
Stanje na dan 31. decembra	28,969		28,969	103,627	-	103,627

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

32. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2016.			U hiljadama dinara 31.12.2015.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Javna preduzeća	59,835	-	59,835	1,445,496	-	1,445,496
Privredna društva	1,018,403	212,838	1,231,242	937,907	80,798	1,018,704
Stanovništvo	88.194	-	88,194	73,340	-	73,340
Drugi komitenti	53,935	-	53,935	-	-	0
Javna preduzeća	59,835	-	59,835	294,488	-	294,481
Ukupno	1,220,367	212,838	1,433,205	2,751,231	80,798	2,832,028
U stranoj valuti						
Javna preduzeća	59,865	134.003	193.868	46,240	767,956	814,196
Privredna društva	2,207,917	70.539	2.278.456	1,258,044	47,494	1,305,537
Stanovništvo	1,172,656	309.353	1.482.009	1,229,615	255,899	1,485,515
Banke u stečaju	-	-	-	322	-	322
Drugi komitenti	84,731	7,287	92.017	212,613	7,031	219,644
Ukupno	3,525,168	521,181	4,046,349	2,746,834	1,078,380	3,825,214
Stanje na dan 31. decembra	4,745,535	734,019	5,479,554	5,498,058	1,159,177	6,657,242

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

Na transakcione depozite u dinarima pravnih lica Banka plaća kamatu u rasponu od 0.5% do 0.7% na godišnjem nivou u zavisnosti od visine prosečnog stanja na računu. Na transakcione depozite pravnih lica u stranoj valuti Banka ne plaća kamatu. Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 0% do 1.0% godišnje, odnosno od 0% do 0.3% godišnje za depozite u stranoj valuti.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu 1.40%-4.30% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na kratkoročne depozite oročene u stranoj valuti Banka je plaćala kamatu od 1.00% za USD i od 0.1% do 2.05% na EUR. Na dugoročne depozite pravnih lica u EUR Banka je plaćala kamatu od 0.10% do 1.10% na godišnjem nivou. U 2016. godini je bilo oročenih dinarskih depozita sa deviznom klauzulom od 0.25%.

Kamatna stopa na kratkoročne oročene depozite stanovništva u dinarima iznosila je od 2.50% do 6.50% godišnje. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti se kretala u rasponu od 0.01% do 1.40% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Transakcioni depoziti	1,374,904	2,888,087
Štedni depoziti	1,228,447	1,188,890
Depoziti po osnovu datih kredita	28,093	4,841
Namenski depoziti	4,109	28,659
Ostali depoziti	2,824,938	2,531,938
Ostale obaveze	19,063	14,827
Stanje na dan 31. decembra	5,479,554	6,657,242

33. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima:		
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama (a)	29,317	148,787
Rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih (b)	29,697	25,782
Stanje na dan 31. decembra	59,014	174,570

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

33. REZERVISANJA (Nastavak)

- a) Prema internoj politici Banke, obračun rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivnu vrše se po istim kriterijumima kao i obračun ispravke vrednosti za bilansnu aktivnu, 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 2016. 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%. 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 2% godišnje a kao osnovica za obračun rezervisanja se koristila prosečna zarada u Republici Srbiji.

Promene na računima rezervisanja:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2015.</u>
Rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije (a)		
Stanje na dan 1. januara	148,787	50,239
Rezervisanja u toku godine	63,123	195,210
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (Napomena 14a)	(184,339)	(96,971)
Ostala preknjizavanja i kursne razlike	1,746	9
Ukupno	29,317	148,787
Rezervisanja za otpremine, jubilarne nagrade i ostala rezervisanja (b)		
Stanje na dan 1. januara	25,783	14,894
Rezervisanja u toku godine	3,914	10,889
Ukidanje rezervisanja u toku godine	-	-
Ukupno	29,697	25,783
Stanje na dan 31. decembra	59,014	174,570

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

34. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	119,692	106,353
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,705	1,271
Ostale obaveze prema zaposlenima	13,305	15,791
Obaveze prema dobavljačima	5,780	6,410
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,170	2,170
Obaveze za dividende	18,582	18,670
Ostale obaveze u stranoj valuti	2,343	10,132
Ostale obaveze u dinarima	16,320	18,938
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	19,309	12,605
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada	11,911	26,730
Stanje na dan 31. decembra	213,116	219,069

35. KAPITAL BANKE**Struktura kapitala Banke**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Akcijski kapital	2,912,133	2,912,133
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	168,164	168,164
	3,100,833	3,100,833
Ostale rezerve iz dobiti	-	1,055,061
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	742,433	540,514
Nerealizovani gubici	(25,792)	(11,393)
Rezerve	716,641	1,584,182
Dobitak	63,530	276,311
Gubitak	(458,783)	(1,790,157)
Stanje na dan 31. decembra	3,422,221	3,171,169

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

- Akcijskog kapitala i
- Rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2,912,133 hiljade dinara i u celini se sastoji od 288,330 obične akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara (na dan 31. decembra 2015. godine iznosio je 2,912,133 hiljade dinara i bio je podeljen na 288,330 akcija nominalne vrednosti 10,100 dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Osnivači Banke su Država i domaća i strana pravna lica. Učešće Države, domaćih pravnih i fizičkih lica u ukupnom akcijskom kapitalu iznosi na dan 31. decembra 2016. godine 89.64%, a stranih lica 10.36% (31. decembra 2015. godine taj odnos je bio 89.66%, odnosno 10.34%).

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 31. decembra 2016 godine.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2016. godine je sledeća:

	2016.		U hiljadama dinara 2015.	
	Vrednost akcija	u %	Vrednost akcija	u %
Republika Srbija	585,386	20.10%	585,386	20.10%
Beobanka a.d. Beograd u stečaju	192,829	6.62%	192,829	6.62%
SFRJ	155,156	5.33%	155,156	5.33%
Alfa - plam a.d. Vranje	145,592	5.00%	145,592	5.00%
Erste bank ad Novi Sad - zbirni račun	145,592	5.00%	145,066	4.98%
Telegroup	145,592	5.00%	145,440	5.00%
Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd	119,968	4.12%	119,968	4.12%
Koncern Farmakom m.b. Šabac u stečaju	117,766	4.04%	117,766	4.04%
Convest a.d. Novi Sad- zbirni račun	113,251	3.89%	-	-
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%
Caluks doo	93,445	3.21%	74,316	2.55%
Federalno ministarstvo finansija BIH	58,014	1.99%	58,014	1.99%
Ministarstvo finansija Republike Makedonije	50,601	1.74%	50,601	1.74%
Energoprojekt holding a.d.	40,966	1.41%	40,966	1.41%
Ostali (zbirno):	743,421	25.53%	876,478	30.10%
Stanje na dan 31 decembra	2,912,133	100.00%	2,912,133	100.00%

Dobitak po akciji u 2016. godini iznosio je 220 dinara (dvesta dvadeset dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Ostali kapital na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 20,536 hiljada dinara (31. decembra 2015. godine 20,536 hiljada dinara).

Emisiona premija na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 168,164 hiljade dinara (31. decembra 2015. godine 168,164 hiljade dinara) i predstavlja razliku između emisione vrednosti i nominalne vrednosti akcija.

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznose 716,641 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2015. godine iznosila su 1,584,274 hiljadu dinara) i čine ih revalorizacione rezerve Banke u iznosu od 742,433 hiljade (31. decembra 2015. godine 540,514 hiljade dinara), i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 25,792 hiljada (31. decembra 2015. godine 11,300 hiljada dinara). Smanjenje rezervi u 2016. godini je rezultat pokrića gubitka na njihov teret.

Revalorizacione rezerve, koje na dan 31. decembra 2016. godine iznose 742,433 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine 540,514 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene osnovnih sredstava.

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	531,964	500,322
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	2,565,941	1,975,972
Derivati	495,414	-
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	-	102,000
Primljena jemstva za obaveze	31,411,227	26,332,466
Druge vanbilansne pozicije (c)	5,390,221	4,044,314
Stanje na dan 31. decembra	40,394,767	32,955,074

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Plasmani po poslovima u ime i za račun preduzeća u stranoj valuti	405,906	385,501
Ostali komisioni poslovi u dinarima	126,057	114,821
Stanje na dan 31. decembra	531,964	500,322

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA(Nastavak)

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	<u>31.12.2016.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2015.</u>
<i>Plative garancije</i>		
-u dinarima	773,529	544,338
-u stranoj valuti	9,260	13,379
<i>Činidbene garancije i garancije po nepokrivenim akreditivima</i>		
-u dinarima	537,003	505,737
-u stranoj valuti	706,354	839,563
Preuzete neopozive obaveze po osnovu: -nepovučenih kredita i garancija	<u>539,796</u>	<u>72,955</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>2,565,941</u>	<u>1,975,972</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici obelodanjenoj u Napomeni 3.7. Najznačajniji deo rizične vanbilansne aktive odnosi se na odobrene činidbene garancije. Na dan 31. decembra 2016. godine od ukupno izdatih činidbenih garancija, na garancije odobrene preduzeću GP Hidrotehnika a.d., Beograd odnosi se iznos od 677,826 hiljada dinara.

U okviru preuzetih neopozivih obaveza, na neiskorišćene odobrene minuse po tekućim računima građana iznos od 13,603 hiljada dinara, na neiskorišćene overdraft kredite 23,862 hiljada dinara, na neiskorišćene kreditne limite po kreditnim i poslovnim karticama iznos od 502,231 hiljada dinara.

c) Druge vanbilansne pozicije

	<u>31.12.2016.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2015.</u>
Obveznice Republike Irak	202,768	192,575
Evidencija repo kupljenih hartija od vrednosti	200,000	-
Potraživanja po osnovu evidencione kamate	1,471,231	1,236,135
Izdate garancije bez pravnog dejstva	57,063	92,727
Rizične vanbilansne stavke	1,022,664	1,512,905
Ostala nerizična vanbilansna evidencija	<u>2,436,495</u>	<u>1,009,972</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.390.221</u>	<u>4,044,314</u>

Potraživanja po osnovu obveznica Republike Irak u iznosu od 202,768 hiljada dinara (1,731,056.98 USD) se odnose na potraživanja civilnog sektora koja su uneta u vanbilansnu evidenciju nakon usaglašavanja sa Republikom Irak. Banka je kao administrator u ovom poslu usaglasila potraživanja i regulisala način njihove naplate, pod uslovima postignutog sporazuma za komercijalne aranžmane sa vladama kreditora, prihvatanjem da se navedena potraživanja zamene obveznicama Republike Irak.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

37. 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. Imajući u vidu da je Banka 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 6,837 hiljada dinara), kao i zahtevom za dodatno plaćanje po osnovu protesta garancije u iznosu od 18,084 hiljade dinara. Protiv Banke se vodi i tri radna spora od strane dva bivša radnika.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

38. 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.

- a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Plasmani:		
Kreditni odobreni akcionarima, bruto	683,495	1,003,356
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(39,507)	(824,587)
	643,987	178,769
Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto	16,828	21,449
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(81)	(107)
	16,747	21,342
Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	5,694	5,772
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(29)	(29)
	5,665	5,743
Plasmani, neto	666,399	205,854
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	608,355	471,172
Depoziti rukovodstva Banke	33,364	19,110
Depoziti ostalih povezanih lica	7,280	7,116
	648,999	497,398
Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,770,701	1,069,391
Članovi odbora Banke	1,250	1,774
Ostala povezana lica	290	331
	1,772,241	1,071,496

- b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim licima u 2016. godini su iznosili 25,418 hiljada dinara (2015. godine 23,554 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 1,317 hiljade dinara (2015. godine iznosili 1,132 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

38. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- c) Zarade i ostala primanja Upravnog odbora, Odbora za reviziju, Izvršnog odbora, kao i ključnih zaposlenih u toku 2016. i 2015. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Bruto zarade i naknade zarada	29,607	55,211
Učešće u dobitku	335	-
Jubilarne nagrade	-	-
Ostala lična primanja	-	379
 Bruto naknade članovima Upravnog odbora	 <u>16,344</u>	 <u>15,997</u>
 Stanje na dan 31. decembra	 <u>46,286</u>	 <u>71,587</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2016. i 2015. 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 31. decembra 2016. godine 63% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite i potraživanja (2015: 69%), a 15% se odnosi na neiskorišćene preuzete obaveze (2015: 14%).

	2016.		U hiljadama dinara 2015.	
	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost
Izloženost vezana za bilansne stavke				
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	741,716	733,704	2,074,802	2,060,373
Krediti i potraživanja od komitenata	5,682,832	4,677,090	5,804,693	2,916,941
Finansijska sredstva	12,796	7,303	4,783	271
Investicije u druga društva	49,688	49,399	68,630	67,984
Ostala bilansna aktiva	89,689	88,641	41,393	40,776
Ukupno bilansne pozicije	6,576,722	5,556,137	7,994,301	5,086,344
Izloženost vezana za vanbilansne stavke				
Plative garancije	782,789	771,017	557,716	425,539
Činidbene garancije	1,243,357	1,238,612	1,345,300	1,329,607
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	1,562,184	1,549,384	1,585,766	1,584,850
Ukupno vanbilansne stavke	3,588,330	3,559,013	3,488,783	3,339,996
Ukupno	10,165,051	9,115,150	11,483,084	8,426,340

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

- 89.6% (2015: 71.6%) portfolija čine nedospela i pojedinačno neobezvređena potraživanja, a od čega 79.4% (2015: 90.8%) pripadaju visokom i standardnom stepenu kvaliteta prema internim klasifikacijama Banke;
- Od ukupne maksimalne izloženosti kreditnom riziku pojedinačno je obezvređeno 10.4% izloženosti (2015: 28.4%);
- Od ukupne maksimalne kreditne izloženosti 0.46% (2015: 0.21%) je dospelo, a nije pojedinačno obezvređeno od čega 74.4% (2015: 76.2%) je u docnji do 30 dana;

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

b) Krediti i plasmani

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansne i vanbilansne izloženosti Banke.

	U hiljadama dinara					
	Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	Dospeli ali pojedinačno o neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	735,646	-	6,070	741,716	(8,012)	733,704
Kredit i potraživanja od komitenata						
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>						
- minusna salda	6,844	225	402	7,471	(449)	7,023
- kreditne kartice	27,352	1,409	504	29,264	(648)	28,617
- hipotekarni krediti	308,537	114	8	308,659	(1,551)	307,108
- ostali plasmani	116,406	136	2,543	119,085	(3,018)	116,067
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>						
- velika	2,326,489	17,179	147,286	2,490,954	(175,167)	2,315,787
- mikro, mala i srednja	1,720,328	26,673	881,059	2,628,061	(824,287)	1,803,774
<i>Ostalo:</i>	98,619	594	125	99,338	(621)	98,716
	4,605,574	46,331	1,031,927	5,682,832	(1,005,742)	4,677,090
Finansijska sredstva						
- <i>po fer vrednosti kroz bilans uspeha</i>	-	-	12,760	12,760	(5,493)	7,267
- <i>raspoloživa za prodaju</i>	36	-	-	36	-	36
- <i>do dospeća</i>	-	-	-	-	-	-
	36	-	12,760	12,796	(5,493)	7,303
Investicije u druga društva	49,688	-	-	49,688	(289)	49,399
Ostala bilansna aktiva	88,332	577	780	89,689	(1,048)	88,641
Vanbilansne stavke	3,586,529	-	1,801	3,588,330	(29,317)	3,559,013
Ukupno na 31.12.2016.	9,064,805	46,908	1,053,339	10,165,051	1,049,902	9,115,150
Ukupno na 31.12.2015.	8,192,024	24,558	3,266,501	11,483,084	(3,056,744)	8,426,340

Ukupna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke sa 31. decembrom 2016. godine iznose 1,049,902 hiljade dinara (2015: 3,056,745 hiljada dinara). Od tog iznosa 854,017 hiljada dinara se odnosi na pojedinačno obezvređene kredite i plasmane (2015: 2,832,321 hiljadu dinara), a 195,885 hiljada dinara (2015: 224,424 hiljade dinara) na kolektivno obezvređene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

c) Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani

Kreditni kvalitet kredita i plasmana koji su nedospeli ili pojedinačno neobezvređeni dat je u sledećoj tabeli. Kvalitet se utvrđuje na osnovu internih skala klasifikacije.

	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Kontrolna lista	Visok stepen rizika	Ukupan bruto	U hiljadama dinara	
						Kolektivna ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	723,744	11,902	-	-	735,646	(3,714)	731,932
Kreditni i potraživanja od komitenata							
<i>Kreditni i potraživanja od stanovništva:</i>							
- minusna salda	5,362	1,211	271	-	6,844	(85)	6,759
- kreditne kartice	9,689	8,690	6,584	2,388	27,352	(137)	27,215
- hipotekarni krediti	138,612	107,199	60,171	2,554	308,537	(1,543)	306,994
- ostali plasmani	77,911	23,455	8,599	6,441	116,406	(475)	115,931
<i>Kreditni i potraživanja od pravnih lica:</i>							
- velika	589,591	1,371,770	365,128	-	2,326,489	(63,992)	2,262,496
- mikro, mala i srednja	37,011	989,308	694,009	-	1,720,328	(95,536)	1,624,792
<i>Ostalo:</i>	7,169	30,345	61,105	-	98,619	(493)	98,125
	865,345	2,531,978	1,195,868	11,383	4,604,574	(162,261)	4,442,313
Finansijska sredstva							
- <i>po fer vrednosti kroz bilans uspeha</i>	-	-	-	-	-	-	-
- <i>raspoloživa za prodaju</i>	-	36	-	-	36	-	36
- <i>do dospeća</i>	-	-	-	-	-	-	-
	-	36	-	-	36	-	36
Investicije u druga društva	49,199	302	187	-	49,688	(289)	49,399
Ostala potraživanja	38,770	189	16,013	33,360	88,332	(212)	88,120
Vanbilansne stavke	113,652	2,895,095	574,010	3,772	3,586,529	(27,611)	3,558,917
Ukupno na 31.12.2016.	1,790,711	5,439,501	1,786,078	48,514	9,064,805	(194,087)	8,870,717
Ukupno na 31.12.2015.	2,589,594	4,874,688	711,101	16,641	8,192,024	(220,743)	11,611,444

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

d) Dospeli ali pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani

Sledeća tabela prikazuje ročnu strukturu dospelih kredita i plasmana koji nisu pojedinačno obezvređeni. Krediti i plasmani koji su dospeli, a od datuma prvobitnog dospeća nije proteklo više od 90 dana ne obezvređuju se na pojedinačnoj osnovi osim ukoliko ne postoji informacija da je došlo do porasta rizika koji ukazuje na potrebu obezvređenja.

	U hiljadama dinara							
	do 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	preko 90 dana	Ukupan bruto	Kolektivna ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto	Fer vrednost kolaterala
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata								
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>								
- minusna salda	213	4	9	-	225	(6)	219	-
- kreditne kartice	1,385	23	-	-	1,409	(7)	1,402	18
- hipotekarni krediti	80	35	-	-	114	(1)	114	-
- ostali plasmani	115	22	-	-	136	(1)	135	285
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>								
- velika	17,179	0	-	-	17,179	(97)	17,083	9,384
- mikro, mala i srednja	14,742	472	11,460	-	26,673	(1,620)	25,053	94,191
<i>Ostalo:</i>	594	0	-	-	594	(3)	591	46
	<u>34,308</u>	<u>555</u>	<u>11,468</u>	<u>-</u>	<u>46,331</u>	<u>(1,735)</u>	<u>44,596</u>	<u>103,907</u>
Finansijska sredstva								
- po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-	-
- raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
- do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u druga društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	577	-	-	-	577	(63)	514	-
Vanbilansne stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno na 31.12.2016.	<u>34,885</u>	<u>555</u>	<u>11,468</u>	<u>-</u>	<u>46,908</u>	<u>(1,798)</u>	<u>45,110</u>	<u>103,907</u>
Ukupno na 31.12.2015.	<u>18,722</u>	<u>3,503</u>	<u>236</u>	<u>2,097</u>	<u>24,558</u>	<u>(3,681)</u>	<u>20,878</u>	<u>49,394</u>

Najveći deo bruto kredita i drugih plasmana (74.4%) koji su dospeli, ali nisu pojedinačno obezvređeni sa 31. decembrom 2016. godine (2015: 76.2%) se odnosi na kredite i plasmane koji su u doznji do 30 dana. Nakon prvobitnog priznavanja kredita i plasmana, fer vrednost sredstava obezvređenja se zasniva na metodama koji se koriste za vrednovanje plasmana, a uz praćenje tržišnih cena imovine založene kao sredstvo obezbeđenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

e) Pojedinačno obezvređeni krediti i plasmani

Sledeća tabela prikazuje bruto i neto vrednost pojedinačno obezvređenih kredita i plasmana nakon ispravki vrednosti i rezervisanja.

	U hiljadama dinara			
	Bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	Neto	Fer vrednost kolaterala
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,070	(4,298)	1,772	-
Kredit i potraživanja od komitenata				
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>				
- minusna salda	402	(357)	44	-
- kreditne kartice	504	(504)	-	-
- hipotekarni krediti	-	-	-	-
- ostali plasmani	2,551	(2,551)	-	1,140
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>				
- velika	147,286	(111,079)	36,208	-
- mikro, mala i srednja	881,059	(727,130)	153,929	4,763,771
<i>Ostalo:</i>	125	(125)	-	-
	<u>1,031,927</u>	<u>(841,747)</u>	<u>190,181</u>	<u>4,764,911</u>
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz bilans uspeha	12,760	(5,493)	7,267	-
- raspoloživa za prodaju	-	-	-	-
- do dospeća	-	-	-	-
	<u>12,760</u>	<u>(5,493)</u>	<u>7,267</u>	<u>-</u>
Investicije u druga društva	-	-	-	-
Ostala potraživanja	<u>780</u>	<u>(773)</u>	<u>7</u>	<u>-</u>
Vanbilansne stavke	<u>1,801</u>	<u>(1,706)</u>	<u>96</u>	<u>-</u>
Ukupno na 31.12.2016.	<u><u>1,053,339</u></u>	<u><u>(854,017)</u></u>	<u><u>199,322</u></u>	<u><u>4,764,911</u></u>
Ukupno na 31.12.2015.	<u><u>3,266,501</u></u>	<u><u>(2,832,321)</u></u>	<u><u>434,181</u></u>	<u><u>6,146,653</u></u>

Kredit i plasmani koji su pojedinačno obezvređeni sa 31. decembrom 2016. godine pokriveni su kolateralima i drugim sredstvima zaštite od rizika u iznosu od 4,764,911 hiljada dinara (2015: 6,146,653 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

f) Koncentracija izloženosti kreditnom riziku po sektorima

Sledeća tabela prikazuje izloženosti Banke kreditnom riziku po sektorima. Pregled je dat po knjigovodstvenim neto vrednostima.

	Sektor finansija i osiguranja	Sektor javnih preduzeća	Sektor privrednih društava	Sektor predu- zetnika	Javni sektor	Sektor stanov- ništva	Sektor stranih lica	U hiljadama dinara Sektor drugih komite- nata	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,426	-	-	-	-	-	726,290	-	741,716
Kredit i potraživanja od komitenata									
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>									
- minusna salda	-	-	-	-	-	7,471	-	-	7,471
- kreditne kartice	-	-	-	-	-	29,264	-	-	29,264
- hipotekarni krediti	-	-	-	-	-	308,659	-	-	308,659
- ostali plasmani	-	-	-	-	-	119,085	-	-	119,085
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>									
- velika	20,580	152,151	2,141,579	-	-	-	176,645	-	2,490,954
- mikro, mala i srednja	-	39,988	2,537,800	-	-	-	-	50,272	2,628,061
<i>Ostalo:</i>	-	-	-	2,327	89,295	-	-	7,085	99,338
	20,580	192,140	4,679,379	2,327	89,925	464,480	176,645	57,357	5,682,832
Finansijska sredstva									
- po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,983	-	4,777	-	-	-	-	-	12,760
- raspoloživa za prodaju	-	-	36	-	-	-	-	-	36
- do dospeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7,983	-	4,813	-	-	-	-	-	12,796
Investicije u druga društva	49,501	-	-	-	-	-	187	-	49,668
Ostala potraživanja	31,676	207	17,794	5	38,585	1,258	2	160	89,689
Vanbilansne stavke	101,770	632,947	2,725,989	9,150	30,851	54,288	-	33,335	3,588,330
Ukupno na 31.12.2016.	340,153	585,046	7,929,507	9,442	7,993	472,106	2,013,908	124,929	11,483,084
Ukupno na 31.12.2015.	340,153	585,046	7,929,507	9,442	7,993	472,106	2,013,908	124,929	11,483,084

Banka sa 31. decembrom 2016. godine ima 73.1% (2015: 69.1%) izloženosti kreditnom riziku prema licima u sektoru privrednih društava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

g) Koncentracija izloženosti kreditnom riziku po geografskim regionima

Sledeća tabela prikazuje izloženosti Banke kreditnom riziku dužnicima iz Srbije i po geografskim regionima van Srbije. Pregled je dat po knjigovodstvenim bruto vrednostima.

	U hiljadama dinara							
	Srbija	Evropska unija	Ostale zemlje Evrope	Azija	Afrika	Amerika	Australija	Ukupno
Ukupno na 31.12.2016.	9,368,890	603,259	115,615	598	62,560	6,070	8,060	10,165,051
Ukupno na 31.12.2015.	9,474,941	1,426,853	444,028	1,345	22,072	108,790	5,054	11,483,084

h) Sredstva obezbeđenja po kreditima i plasmanima

Sledeća tabela prikazuje procenjenu fer vrednost sredstava obezbeđenja po kreditima i plasmanima Banke izloženih kreditnom riziku prema vrsti sredstva obezbeđenja. Procena fer vrednosti izvršena je u trenutku odobravanja izlaganja Banke i naknadno ukoliko rukovodstvo proceni da je došlo do obezvređenja plasmana ili sredstva obezbeđenja po plasmanu.

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Nedospeli i neobezvređeni		
- Nekretnine	8,676,578	4,033,703
- Finansijska sredstva	367,421	382,908
- Ostalo	385,640	287,927
Dospeli ali neobezvređeni		
- Nekretnine	65,231	23,107
- Finansijska sredstva	85	555
- Ostalo	38,591	25,733
Pojedinačno obezvređeni		
- Nekretnine	538,562	745,605
- Finansijska sredstva	-	630
- Ostalo	4,226,349	5,400,418
Ukupno	14,298,458	10,900,586

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

i) Struktura aktive koja se klasifikuje

Struktura portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, na dan 31. decembra 2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	54,138	31,076	-	322	39,630	125,166
Sektor privrednih društava	204,719	1,895,004	1,506,415	46,187	1,049,661	4,701,987
Sektor stanovništva	232,256	141,295	61,314	15,203	15,671	465,738
Sektor stranih lica	823,615	159	62,560	10,530	6,259	903,123
Ostali sektori	170,501	48,502	160,549	122	1,034	380,707
Ukupno	1,485,229	2,116,036	1,790,838	72,364	1,112,255	6,576,722
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	474,035	836,617	736,668	676,962	1,707	2,725,989
Sektor stanovništva	33,293	13,082	3,156	892	3,866	54,288
Ostali sektori	21,875	683,090	72,762	30,321	5	808,053
Ukupno	529,203	1,532,788	812,586	708,175	5,578	3,588,330
Ukupno na 31.12.2016.	2,014,432	3,648,824	2,603,424	780,539	1,117,833	10,165,051

Struktura portfolia Banke na dan 31. decembra 2015. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	4,902	285,688	-	390	46,989	337,969
Sektor privrednih društava	104,453	910,960	836,063	370,858	2,734,321	4,956,656
Sektor stanovništva	255,632	119,144	7,698	10,898	22,243	415,616
Sektor stranih lica	1,823,023	-	2,322	668	187,895	2,013,908
Ostali sektori	129,320	258	110,482	23,961	6,132	270,153
Ukupno	2,317,330	1,316,051	956,565	406,775	2,997,580	7,994,301
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	376,837	1,211,593	509,510	704,458	170,453	2,972,851
Sektor stanovništva	34,238	15,721	1,868	1,057	3,607	56,490
Ostali sektori	120,981	159,590	143,877	34,928	66	459,442
Ukupno	532,056	1,386,904	655,255	740,443	174,126	3,488,783
Ukupno na 31.12.2015.	2,849,385	2,702,955	1,611,820	1,147,218	3,171,706	11,483,084

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

i) Struktura 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.

j) Raspored kolaterala i odbitnih stavki po aktivima koja se klasifikuje

Kategorija	Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje		Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja -bilansna aktiva		Rezervisanje	U hiljadama dinara Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja -vanbilansna aktiva		Odbitne stavke za vanbilansnu aktivu
	Ispravke vrednosti			Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje				
A	1,485,229	(20,600)	193,064	529,203	(1,114)	413,466	258,294	
B	2,116,036	(66,695)	862,303	1,532,788	(9,917)	225,941	1,052,603	
V	1,790,838	(78,791)	145,827	812,586	(14,205)	30,000	537,855	
G	72,364	(2,858)	-	708,175	(2,356)	-	379,737	
D	1,112,255	(851,640)	-	5,578	(1,724)	-	3,999	
Ukupno na 31.12.2016.	6,576,722	1,020,585	1,201,194	3,588,330	29,317	669,407	2,232,487	
Ukupno na 31.12.2015.	7,994,301	2,907,957	505,953	3,488,783	148,787	513,803	2,271,752	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

k) 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 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U hiljadama dinara Ukupno	
	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	7,983	(991)	117,183	(415)	125,166	(1,406)
Sektor privrednih društava	1,032,912	(843,085)	3,669,075	(150,365)	4,701,987	(993,450)
Sektor stanovništva	3,845	(3,801)	461,893	(2,254)	465,738	(6,055)
Sektor stranih lica	6,070	(4,298)	897,053	(11,854)	903,123	(16,152)
Ostali sektori	727	(137)	379,980	(3,385)	380,707	(3,522)
Ukupno bilansna aktiva	1,051,538	(852,311)	5,525,184	(168,274)	6,576,722	(1,020,585)
	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje
Sektor privrednih društava	1,801	(1,706)	2,724,188	(23,346)	2,725,989	(25,052)
Sektor stanovništva	-	-	54,288	(399)	54,288	(399)
Ostali sektori	-	-	808,053	(3,866)	808,053	(3,866)
Ukupno vanbilansne stavke	1,801	(1,706)	3,586,529	(27,611)	3,588,330	(29,317)
Ukupno stanje na dan 31.12.2016. godine	1,053,339	(854,017)	9,111,713	(195,885)	10,165,051	(1,049,902)

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U hiljadama dinara Ukupno	
	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	22,375	(3,957)	315,594	(1,877)	337,969	(5,833)
Sektor privrednih društava	2,870,605	(2,531,370)	2,086,051	(180,472)	4,956,656	(2,711,842)
Sektor stanovništva	10,465	(3,846)	405,151	(3,980)	415,616	(7,827)
Sektor stranih lica	186,060	(165,036)	1,827,847	(9,202)	2,013,908	(174,238)
Ostali sektori	5,913	(487)	264,241	(7,730)	270,153	(8,216)
Ukupno bilansna aktiva	3,095,418	2,704,696	4,898,883	203,261	7,994,301	(2,907,957)
	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva	Rezervi- sanje
Sektor privrednih društava	171,083	(127,624)	2,801,768	(16,128)	2,972,851	(143,752)
Sektor stanovništva	-	-	56,490	(290)	56,490	(290)
Ostali sektori	-	-	459,442	(4,745)	459,442	(4,745)
Ukupno vanbilansne stavke	171,083	(127,624)	3,317,700	(21,163)	3,488,783	(148,787)
Ukupno stanje na dan 31.12.2015. godine	3,266,501	(2,832,321)	8,216,583	(224,424)	11,483,084	(3,056,744)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

l) 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.

Pregled sektorske strukture navedenih potraživanja u bruto iznosu sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Vrednost potraživanja	U hiljadama dinara Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza
Sektor privrednih društava	4,701,987	1,032,585
Sektor stanovništva	465,738	3,801
Sektor preduzetnika	2,333	-
Sektor stranih lica	903,123	6,070
Sektor finansija i osiguranja	125,166	7,983
Sektor drugih komitenata	57,517	602
Ostali sektori	320,857	125
Ukupno sa 31.12.2016.	6,576,722	1,051,166
Ukupno sa 31.12.2015.	7,994,301	3,095,230

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 1,051,166 hiljada dinara na dan 31. decembra 2016. godine (2015: 3,095,230 hiljada dinara), dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 852,257 hiljada dinara (2015: 2,703,445 hiljada dinara).

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 1,801 hiljada dinara (2015: 171,548 hiljada dinara) na dan 31. decembra 2016. godine, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 825 hiljada dinara (2015: 127,672 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

m) Restrukturiranje

Restrukturiranje obuhvata produžavanje ugovorenih rokova otplate, kao i modifikaciju plaćanja. Nakon restrukturiranja, klijent koji je bio u docnji se vraća u status aktivnog plasmana i vodi se zajedno sa ostalim sličnim plasmanima. Procedure Banke u vezi sa restrukturiranjem se zasnivaju na indikatorima ili kriterijumima koji, prema mišljenju rukovodstva Banke, ukazuju da će se otplata plasmana najverovatnije nastaviti. U sledećoj tabeli prikazano je stanje plasmana Banke sa 31. decembrom 2016. godine koji su restrukturirani.

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Kredit i potraživanja od komitenata		
<i>Kredit i potraživanja od stanovništva:</i>		
- stambeni	22,366	-
- ostali plasmani	18,825	7,129
<i>Kredit i potraživanja od pravnih lica:</i>		
- mikro, mala, srednja i velika	777,590	885,140
Ukupno	818,781	892,269

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE

a) podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

					u hiljadama dinara
	Bruto izloženost	Akumulirane ispravke vrednosti/rezervis anja	Neto vrednost	Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	1,476,942	1,476,942
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	36	-	36	-	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12,760	5,493	7,267	92	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	453,782	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	762,391	8,240	754,151	200,000	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	5,661,926	1,005,305	4,656,621	6,616	4,663,237
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	10,423	10,423
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1,372,917	1,372,917
Investicione nekretnine	-	-	-	226,641	226,641
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	10,443	10,443
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	139,608	1,546	138,062	14,735	152,797
Bilansna izloženost	6,576,722	1,020,585	5,556,137	3,772,705	9,328,842
Date garancije i jemstva	2,026,146	16,517	2,009,629	-	-
Preuzete buduće obaveze	1,562,184	12,800	1,549,384	-	-
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	-	-
Vanbilansna izloženost	3,588,330	29,317	3,559,013	-	-
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	10,165,051	1,049,902	9,115,150	3,772,705	9,328,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

a) podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku (Nastavak)

					u hiljadama dinara
	Bruto izloženost	Akumulirane ispravke vrednosti/rezervis anja	Neto vrednost	Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	2,687,098	2,687,098
Založena finansijska sredstva	-	-	-	102,000	102,000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	34	-	34	8,722	8,756
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4,749	4,512	237	70	307
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	1,077,335	1,077,335
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,076,195	14,707	2,061,488	-	2,061,488
Kredit i potraživanja od komitenata	5,803,289	2,887,474	2,915,815	12,975	2,928,790
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	99,936	99,936
Investicije u zavisna društva	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	4,702	4,702
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1,305,757	1,305,757
Investicione nekretnine	-	-	-	17,246	17,246
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	10,443	10,443
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	110,034	1,264	108,770	3,367	112,137
Bilansna izloženost	7,994,301	2,907,957	5,086,344	5,329,765	10,416,109
Date garancije i jemstva	1,903,017	147,871	1,755,146	-	-
Preuzete buduće obaveze	1,585,766	917	1,584,850	-	-
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	-	-
Vanbilansna izloženost	3,488,783	148,787	3,339,996	-	-
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	11,483,084	3,056,745	8,426,340	5,329,765	10,416,109

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

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

u hiljadama dinara

	neobezvređena potraživanja		obezvređena potraživanja		ukupna bruto potraživanja	akumulirane ispravke vrednosti		ukupna neto potraživanja	vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		neobezvređenih potraživanja	obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	460,047	1,890	3,801	-	465,738	3,801	2,254	459,683	326,621	11
<i>Stambeni krediti</i>	325,235	192	-	-	325,427	-	1,628	323,799	305,044	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	80,972	12	762	-	81,746	762	297	80,687	21,559	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	34,240	1,635	2,341	-	38,216	2,341	235	35,640	2	-
<i>Ostala potraživanja</i>	19,600	52	698	-	20,350	698	94	19,558	16	11
Potraživanja od privrede	3,930,817	32,660	1,032,585	-	4,996,061	843,030	157,296	3,995,735	1,226,014	513,344
<i>Velika preduzeća</i>	2,093,244	17,085	70,635	-	2,180,964	67,035	59,884	2,054,045	140,004	67,286
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	1,385,379	12,718	586,917	-	1,985,014	536,200	84,937	1,363,877	839,746	120,329
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	259,847	2,856	375,033	-	637,736	239,796	10,945	386,995	246,264	325,729
<i>Javna preduzeća</i>	192,347	1	-	-	192,347	-	1,530	190,817	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,087,785	12,356	14,780	-	1,114,922	5,425	8,779	1,100,718	25,602	595
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	5,478,650	46,907	1,051,166	-	6,576,722	852,256	168,329	5,556,137	1,578,237	513,950
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5,478,650	46,907	-	-	5,525,557	-	168,329	5,357,229	1,578,237	-
od čega restrukturirana	257,819	1,649	-	-	259,468	-	19,275	240,193	240,412	-
Problematična potraživanja	-	-	1,051,166	-	1,051,166	852,256	-	198,909	-	513,950
od čega restrukturirana	-	-	559,313	-	559,313	472,659	-	86,654	-	357,900

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

b) Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja (Nastavak)

u hiljadama dinara

	neobezvređena potraživanja		obezvređena potraživanja		ukupna bruto potraživanja	akumulirane ispravke vrednosti		ukupna neto potraživanja	vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		neobezvređenih potraživanja	obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	400,425	4,726	10,465		415,616	3,846	3,980	407,790	285,838	30
<i>Stambeni krediti</i>	308,486	-	-		308,486	-	1,537	306,949	283,387	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	42,411	36	-		42,447	-	201	42,246	2,153	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	42,022	4,083	-		46,105	-	2,203	43,902	288	-
<i>Ostala potraživanja</i>	7,506	607	10,465		18,578	3,846	39	14,693	10	30
Potraživanja od privrede	2,241,323	19,422	2,870,625		5,131,370	2,531,390	185,578	2,414,402	481,418	1,146,311
<i>Velika preduzeća</i>	1,441,902	2,463	760,505		2,204,869	753,826	128,150	1,322,893	173,858	120,956
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	553,299	11,010	885,140		1,449,450	761,503	44,704	643,243	263,187	402,644
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	61,634	2,521	1,224,980		1,289,136	1,016,061	7,620	265,455	44,373	622,711
<i>Javna preduzeća</i>	184,488	3,428	-		187,916	-	5,104	182,812	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	2,232,000	987	214,328		2,447,315	169,459	13,703	2,264,153	66,281	4,493
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	4,873,748	25,135	3,095,418		7,994,301	2,704,695	203,261	5,086,345	833,537	1,150,834
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4,872,229	22,271	4,749		4,899,249	4,512	200,177	4,694,560	831,999	-
od čega restrukturirana	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	1,519	2,864	3,090,669		3,095,052	2,700,184	3,084	391,784	1,538	1,150,834
od čega restrukturirana	-	-	912,966		912,966	724,212	-	188,754	-	494,782

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

c) Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

u hiljadama
dinara

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	399,314	3,683	8,632	46	53,750	70	-	-	244	-	-	-
<i>Stambeni krediti</i>	299,018	-	5,395	-	21,016	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	52,698	762	1,528	-	26,607	-	-	-	150	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	33,750	2,307	166	7	1,866	26	-	-	94	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	13,848	614	1,543	39	4,261	44	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	3,119,891	541,736	168,962	174,110	506,375	316,739	10,467	-	-	-	-	-
Sektor A	-	178	-	490	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori B, C i E	742,536	461,842	129,289	173,620	275,659	54,899	231	-	-	-	-	-
Sektor D	134,144	-	302	-	-	-	39,989	-	-	-	-	-
Sektor F	847,824	24,263	39,331	-	-	178,391	-	-	-	-	-	-
Sektor G	995,061	21,876	34	-	200,463	83,449	-	-	-	-	-	-
Sektor H, I i J	205,172	-	6	-	30,253	-	10,236	-	-	-	-	-
Sektori L, M i N	195,154	33,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	176,771	727	8,490	-	135,620	-	39,989	7,983	-	-	897,055	6,071
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	3,695,976	546,146	186,084	174,156	695,745	316,809	50,456	7,983	244	-	897,055	6,071

Sektor A	Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija
Sektori B, C i E	Građevinarstvo
Sektor D	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektori L, M i N	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

c) Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti (Nastavak)

	u hiljadama dinara											
	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja	neproblematična potraživanja	problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	359,879	11,393	7,591	1,763	34,871	44	-	-	72	-	-	2
<i>Stambeni krediti</i>	284,196	-	6,857	-	17,418	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	30,554	-	433	-	11,474	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	42,315	2,150	274	5	1,287	-	-	-	72	-	-	2
<i>Ostala potraživanja</i>	2,814	9,243	27	1,758	4,692	44	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	1,711,047	1,192,289	214,373	267,389	206,050	1,179,561	132,068	228,259	-	-	-	-
Sektor A	13	4,985	204	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B, C i E	518,903	646,771	139,014	174,019	142,404	175,695	2,562	-	-	-	-	-
Sektor D	145,382	-	123	-	1	-	27,965	-	-	-	-	-
Sektor F	13,580	28,148	-	-	160	113,680	-	-	-	-	-	-
Sektor G	840,533	406,503	75,032	41,674	63,245	890,186	-	228,259	-	-	-	-
Sektor H, I i J	156,862	900	-	51,696	240	-	101,541	-	-	-	-	-
Sektor L, M i N	35,774	104,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	393,323	5,915	4,390	-	7,739	-	-	22,375	-	-	1,827,846	186,064
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	2,464,249	1,209,597	226,354	269,152	248,660	1,179,605	132,068	250,634	72	-	1,827,846	186,064

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

d) Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje

u hiljadama dinara

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	434,210	25,493	2,225	9	-	101	-	972	795	1,932
<i>Stambeni krediti</i>	306,656	17,048	1,723	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	80,229	479	276	-	-	-	-	451	310	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	33,967	1,672	226	9	-	101	-	521	96	1,623
<i>Ostala potraživanja</i>	13,358	6,294	-	-	-	-	-	-	389	309
Potraživanja od privrede	3,845,617	111,348	6,512	-	-	4,455	782	28,485	180,278	818,584
<i>Velika preduzeća</i>	2,078,637	31,692	-	-	-	3,349	-	-	-	67,286
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	1,314,444	77,141	6,512	-	-	162	-	27,998	178,232	380,525
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	260,189	2,515	-	-	-	944	782	487	2,046	370,773
<i>Javna preduzeća</i>	192,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,050,226	2,511	-	47,406	-	7,990	-	-	-	6,791
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	5,330,053	139,352	8,737	47,415	-	12,546	782	29,457	181,073	827,307
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5,330,053	139,352	8,737	47,415	-	-	-	-	-	-
od čega restrukturirana	207,331	45,625	6,512	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	12,546	782	29,457	181,073	827,307
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	3,908	782	21,543	180,092	352,988

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

d) Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnije (Nastavak)

u hiljadama dinara

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	399,302	1,723	371	1,016	2,738	-	-	-	-	10,465
<i>Stambeni krediti</i>	308,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	41,944	250	69	198	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	41,354	1,473	302	818	2,158	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	7,533	-	-	-	580	-	-	-	-	10,465
Potraživanja od privrede	2,215,177	31,050	14,414	99	5	4,749	381	150,620	229,068	2,485,807
<i>Velika preduzeća</i>	1,444,364	-	-	-	-	3,533	255	82,660	145,599	528,457
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	537,886	26,419	-	-	5	276	126	67,572	83,469	733,697
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	59,425	4,631	-	99	-	940	-	388	-	1,223,653
<i>Javna preduzeća</i>	173,502	-	14,414	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	2,232,985	-	-	-	2	-	-	6	46,619	167,703
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	4,847,464	32,773	14,785	1,115	2,745	4,749	381	150,626	275,687	2,663,975
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4,847,464	31,235	14,785	1,016	-	4,749	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	1,538	-	99	2,745	-	381	150,626	275,687	2,663,975
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	-	126	-	105,845	806,995

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

e) Podaci o problematičnim potraživanjima

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja	od čega restrukturirana potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	465,738	6,055	3,801	-	3,801	0.82%	11
<i>Stambeni krediti</i>	325,422	1,623	-	-	-	0.00%	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	81,751	1,064	762	-	762	0.93%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	38,216	2,576	2,341	-	2,341	6.13%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	20,350	792	698	-	698	3.43%	11
Potraživanja od privrede	4,685,925	993,449	1,032,585	559,313	843,029	22.04%	513,345
Sektor A	668	668	668	-	668	100.00%	487
Sektor B, C i E	1,838,076	602,514	690,360	270,901	581,289	37.56%	339,754
Sektor D	174,435	1,474	-	-	-	0.00%	-
Sektor F	1,089,810	189,733	202,654	202,654	176,810	18.60%	41,037
Sektor G	1,300,883	169,953	105,325	52,182	70,620	8.10%	98,490
Sektor H, I i J	245,669	9,423	-	-	-	0.00%	-
Sektor L, M i N	228,731	21,214	33,577	33,577	13,642	14.69%	33,577
Potraživanja od ostalih klijenata	1,232,712	19,550	14,780	-	5,426	1.04%	595
Ukupna izloženost na 31.12.2016.	6,576,722	1,020,585	1,051,166	559,313	852,256	15.98%	513,951

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

e) Podaci o problematičnim potraživanjima (Nastavak)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja	od čega restrukturirana potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	415,615	7,826	13,203	7,129	5,743	3.18%	30
<i>Stambeni krediti</i>	308,471	1,537	-	-	-	0.00%	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	42,461	201	-	-	-	0.00%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	46,105	2,203	2,158	-	1,895	4.68%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	18,578	3,885	11,045	7,129	3,848	59.45%	30
Potraživanja od privrede	5,131,036	2,716,945	2,867,498	883,461	2,528,044	58.01%	1,147,851
Sektor A	5,202	314	4,985	-	268	95.83%	4,986
Sektor B, C i E	1,799,368	908,838	996,485	637,451	865,691	55.83%	514,872
Sektor D	173,471	4,384	-	-	-	0.00%	0
Sektor F	155,568	111,903	141,828	1,418	110,519	91.17%	109,328
Sektor G	2,545,432	1,534,771	1,566,622	139,610	1,416,059	61.55%	413,683
Sektor H, I i J	311,239	71,986	52,596	-	52,596	16.90%	-
Sektor L, M i N	140,756	84,749	104,982	104,982	82,911	74.61%	104,982
Potraživanja od ostalih klijenata	2,447,650	183,186	214,350	22,376	169,481	8.13%	4,493
Ukupna izloženost na 31.12.2015.	7,994,301	2,907,957	3,095,052	912,966	2,703,268	38.72%	1,152,374

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

f) Podaci o promenama problematičnih potraživanja

u hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja					Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine	
		od čega: kupljeno		od čega: naplaćeno	od čega: prodato	od čega: otpisano	Uticaj kursa	Druge promene			
Potraživanja od stanovništva	13,203	1,603	-	3,955	737	-	3,218	20	(7,071)	3,801	-
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	762	-	-	-	-	-	-	-	762	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	2,158	841	-	718	718	-	-	-	59	2,341	-
<i>Ostala potraživanja</i>	11,045	-	-	3,237	19	-	3,218	20	(7,130)	698	-
Potraživanja od privrede	2,867,519	487	-	1,986,838	152,662	35,833	1,798,343	6,567	144,849	1,032,585	189,553
<i>Velika preduzeća</i>	756.972	-	-	598,376	199	35,833	562,344	393	(88,412)	70,635	3,600
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	884.869	-	-	676,891	87,710	-	589,181	4,798	231,217	586,917	50,717
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	1.225.679	487	-	711,571	64,753	-	646,818	1,376	126,985	375,033	135,237
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	214,330	-	-	185,622	25,077	-	160,545	588	(14,516)	14,780	9,354
Ukupna potraživanja na 31.12.2016.	3,095,052	2,090	-	2,176,415	178,476	35,833	1,962,106	7,175	123,262	1,051,166	198,907

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

f) Podaci o promenama problematičnih potraživanja (Nastavak)

u hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
		od čega: kupljeno		od čega: naplaćeno	od čega: prodato	od čega: otpisano					
Potraživanja od stanovništva	12,578	1,847	-	1,225	1,225	-	-	3	-	13,203	7,460
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	1,238	1,267	-	350	350	-	-	3	-	2,158	263
<i>Ostala potraživanja</i>	11,340	580	-	875	875	-	-	-	-	11,045	7,197
Potraživanja od privrede	2,495,766	385,276	-	27,520	27,487	-	33	4,034	9,964	2,867,519	339,457
<i>Velika preduzeća</i>	510,478	228,259	-	1,012	1,012	-	-	1,149	18,098	756,972	6,533
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	733,508	155,376	-	2,601	2,601	-	-	1,349	(2,763)	884,869	123,547
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	1,251,780	1,641	-	23,907	23,874	-	33	1,536	(5,371)	1,225,679	209,377
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	187,382	24,252	-	126	126	-	-	2,474	348	214,330	44,868
Ukupna potraživanja na 31.12.2015.	2,695,726	411,375	-	28,871	28,838	-	33	6,511	10,312	3,095,052	391,785

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

g) Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

u hiljadama
dinara

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	232,256	141,295	88,388	3,801	326,622	11
<i>Stambeni krediti</i>	149,872	107,788	67,767	-	305,044	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	62,545	14,996	3,444	762	21,559	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	15,547	10,477	9,851	2,341	2	-
<i>Ostala potraživanja</i>	4,292	8,033	7,326	698	16	11
Potraživanja od privrede	511,790	2,418,843	1,032,843	1,032,585	1,226,014	513,345
<i>Velika preduzeća</i>	350,714	1,394,027	365,588	70,635	140,004	67,286
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	37,119	772,318	588,661	586,917	839,746	120,329
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	536	223,768	38,399	375,033	246,263	325,729
<i>Javna preduzeća</i>	123,421	28,731	40,196	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	807,636	186,659	105,846	14,780	25,602	595
Ukupna potraživanja na 31.12.2016.	1,551,682	2,746,797	1,227,077	1,051,166	1,578,238	513,951

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

g) Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja (Nastavak)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	255,632	119,144	27,637	13,203	285,839	30
<i>Stambeni krediti</i>	200,526	88,134	19,826	-	283,402	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	27,533	14,117	797	-	2,139	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	21,570	15,391	6,987	2,158	288	-
<i>Ostala potraživanja</i>	6,002	1,503	28	11,045	10	30
Potraživanja od privrede	140,682	1,671,632	451,536	2,867,519	479,879	1,147,849
<i>Velika preduzeća</i>	-	1,103,261	344,637	756,972	173,858	120,956
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	18,945	469,487	76,149	884,869	263,187	402,644
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	173	32,687	30,596	1,225,679	42,835	624,250
<i>Javna preduzeća</i>	121,564	66,197	155	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,835,601	347,719	49,664	214,330	66,281	4,493
Ukupna potraživanja na 31.12.2015.	2,231,916	2,138,496	528,837	3,095,052	831,999	1,152,372

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

h) Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

u hiljadama
dinara

Prema sektorima	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Potraživanja od stanovništva	21,577	-	305,055	-	-	-	-	-	-	-
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	305,044	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	21,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	16	-	11	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	913	39,877	103,878	1,399,145	-	195,546	-	-	-	-
<i>Velika preduzeća</i>	10	-	-	207,281	-	-	-	-	-	-
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	-	-	63,183	745,170	-	151,722	-	-	-	-
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	903	39,877	40,695	446,695	-	43,824	-	-	-	-
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	1,235	-	18,239	6,724	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja na 31.12.2016.	23,725	39,877	427,173	1,405,869	-	195,546	-	-	-	-
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	23,725	-	375,019	1,071,750	-	107,745	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	37,314	203,098	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	39,877	52,154	334,119	-	87,801	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	41,895	273,229	-	42,775	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

h) Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja (Nastavak)

Prema sektorima	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Potraživanja od stanovništva	2,437	-	283,432	-	-	-	-	-	-	-
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	283,402	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	2,139	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	288	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	10	-	30	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	12,019	62,645	162,323	844,722	-	546,019	-	-	-	-
<i>Velika preduzeća</i>	-	-	10,827	224,283	-	59,704	-	-	-	-
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	12,019	-	100,433	315,383	-	237,995	-	-	-	-
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	-	-	51,063	305,056	-	248,320	-	-	-	-
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od ostalih klijenata	-	-	21,732	7,582	-	41,460	-	-	-	-
Ukupna potraživanja na 31.12.2015.	14,456	62,645	467,486	852,304	-	587,479	-	-	-	-
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	14,450	-	372,973	309,920	-	134,656	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	6	62,645	94,514	542,384	-	452,823	-	-	-	-
od čega restrukturirana	-	-	4,436	409,585	-	80,761	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

i) Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja

Vrednost LTV pokazatelja	u hiljadama dinara	
	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima 31.12.2016.	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima 31.12.2015.
Ispod 50%	1,092,745	556,889
Od 50% do 70%	502,511	378,530
Od 70% do 90%	105,237	188,871
Od 90% do 100%	-	-
Od 100% do 120%	75,514	75,185
Od 120% do 150%	-	68,931
Preko 150%	203,639	282,912
Ukupno	1,979,646	1,551,318
Prosečan LTV pokazatelj	30.44%	35.89%

LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

j) Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

	U hiljadama dinara								
	Bruto vrednost na početku 2016. godine	Potrazivanja koja su obezvređena u toku godine		Potraži. koja su prestala da budu obezvređena u toku godine			Bruto vrednost na kraju 2016. godine	Neto vrednost na kraju 2016. godine	
			od čega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	od čega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	Uticaj kursa	Druge promene			
Potrazivanja od stanovništva	13,203	1,603	1,603	-	-	(11.005)	3,801	-	
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Potrošački i gotovinski krediti	-	762	762	-	-	-	762	-	
Transakcioni i kreditne kartice	2,158	-	-	-	-	183	2,341	-	
Ostala potrazivanja	11,045	841	841	-	-	(11,188)	698	-	
Potraživanja od privrede	2,867,519	487	487	-	(686)	(1,834,723)	1,032,585	198,908	
Velika preduzeća	756,972	-	-	-	1,900	(688,237)	70,635	3,600	
Mala i srednja preduzeća	884,869	-	-	-	(4,041)	(293,912)	586,917	50,717	
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,225,679	487	487	-	1,454	(852,587)	375,033	135,237	
Potraživanja od ostalih klijenata	214,330	-	-	-	751	(200,301)	14,780	9,355	
Ukupna izloženost	3,095,052	487	487	-	65	(1,845,741)	1,051,166	198,908	
Prema kategoriji potraživanja									
Neproblematična potraživanja	4,899,249	-	-	-	-	626,308	5,525,557	5,357,228	
Od čega restrukturirana	-	-	-	-	-	259,468	259,468	240,193	
Problematična potraživanja	3,095,052	2,090	2,090	-	-	(2,045,976)	1,051,166	198,908	
Od čega restrukturirana	912,966	-	-	-	-	(353,653)	559,313	86,655	
Ukupna izloženost	7,994,301	2,090	2,090	-	-	(1,419,669)	6,576,722	5,556,137	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

j) Podaci o promenama obezvređenih potraživanja (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Bruto vrednost na pocetku 2015. godine	Potrazivanja koja su obezvređena u toku godine		Potraži. koja su prestala da budu obezvređena u toku godine			Druge promene	Bruto vrednost na kraju 2015. godine	Neto vrednost na kraju 2015. godine
		od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	od cega obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	Uticaj kursa					
Potrazivanja od stanovništva	10,465	1,847	1,847	-	-	-	891	13.203	7,460
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	1,267	1,267	-	-	-	891	2,158	263
Ostala potrazivanja	10,465	580	580	-	-	-	-	11,045	7,196
Potraživanja od privrede	2,870,625	385,276	385,276	-	-	4,033	(392,415)	2,867,519	339,446
Velika preduzeća	760,505	228,259	228,259	-	-	1,149	(232,941)	756,972	6,533
Mala i srednja preduzeća	885,140	155,376	155,376	-	-	1,349	(156,996)	884,869	123,533
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,224,980	1,641	1,641	-	-	1,536	(2,478)	1,225,679	209,380
Potraživanja od ostalih klijenata	214,328	24,252	24,252	-	-	-	2,695	214,330	44,869
Ukupna izloženost	3,095,418	411,375	411,375	-	-	-	(415,774)	3,095,052	391,774
Prema kategoriji potraživanja									
Neproblematična potraživanja	7,254,758	-	-	-	-	-	(2,355,509)	4,899,249	4,694,560
Od čega restrukturirana	82,731	-	-	-	-	-	(82,731)	-	-
Problematična potraživanja	2,695,726	411,375	411,375	-	-	-	(12,049)	3,095,052	391,784
Od čega restrukturirana	471,822	-	-	-	-	-	441,144	912,966	86,619
Ukupna izloženost	9,950,484	411,375	411,375	-	-	-	(2,343,460)	7,994,301	5,086,345

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

k) Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja u 2016. godini

Prema sektoru	U hiljadama dinara				
	Akumulirana ispravka vrednosti na početku 2016. godine	Novo ispravke u toku godine	Ukidanje inidrektnih otpisa plasmana	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju 2016. godine
Potrazivanja od stanovništva	7,827	2,063	(1,729)	(2,104)	6,056
<i>Stambeni krediti</i>	1,537	229	(165)	23	1,624
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	201	1,067	(217)	13	1,063
<i>Transakcioni i kreditne karrice</i>	2,203	270	(583)	687	2,577
<i>Ostala potrazivanja</i>	3,886	497	(764)	(2,827)	792
Potraživanja od privrede	2,716,968	1,016,815	(885,737)	(1,847,721)	1,000,325
<i>Velika preduzeća</i>	881,976	461,337	(417,390)	(799,004)	126,919
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	806,207	445,855	(330,637)	(300,289)	621,136
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	1,023,681	48,864	(73,366)	(748,439)	250,741
<i>Javna preduzeće</i>	5,104	60,759	(64,344)	11	1,529
Potraživanja od ostalih klijenata	183,162	26,595	(16,558)	(178,995)	14,204
Ukupna izloženost	2,907,957	1,045,473	(904,024)	(2,028,821)	1,020,585
Prema kategoriji potraživanja					
Neproblematična potraživanja	204,511	893,445	(816,412)	(113,216)	168,328
Od čega restrukturirana	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	2,703,446	152,028	(87,612)	(1,915,605)	852,257
Od čega restrukturirana	137,327	-	-	-	137,327
Ukupna izloženost	2,907,957	1,045,473	(904,024)	(2,028,821)	1,020,585

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40, KVALITET AKTIVE (Nastavak)

k) Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja u 2015. godini (Nastavak)

Prema sektoru	Akumulirana ispravka vrednosti na početku 2015.godine	Nove ispravke u toku godine	Ukidanje indirektnih otpisa plasmana	Druge promene	U hiljadama dinara
					Akumulirana ispravka vrednosti na kraju 2015. godine
Potrazivanja od stanovništva	6,693	3,075	(1,956)	15	7,827
<i>Stambeni krediti</i>	1,202	526	(194)	3	1,537
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	147	252	(200)	1	201
<i>Transakcioni i kreditne karrice</i>	1,345	2,146	(1,323)	35	2,203
<i>Ostala potrazivanja</i>	3,998	151	(239)	(24)	3,886
Potraživanja od privrede	1,227,376	2,576,907	(889,598)	(14,556)	2,900,130
<i>Velika preduzeća</i>	243,673	1,039,173	(398,374)	(2,496)	881,976
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	341,383	672,955	(196,135)	(11,996)	806,207
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	492,127	629,191	(96,499)	(1,138)	1,023,681
<i>Javna preduzeće</i>	4,455	50,653	(50,139)	135	5,104
Potraživanja od ostalih klijenata	145,739	184,935	(148,451)	939	183,162
Ukupna izloženost	1,234,069	2,579,982	(891,554)	(14,532)	2,907,957
Prema kategoriji potraživanja					
Neproblematična potraživanja	177,259	651,208	(587,216)	(36,741)	204,511
<i>Od čega restrukturirana</i>	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	1,056,810	1,928,774	(304,338)	22,200	2,703,446
<i>Od čega restrukturirana</i>	144,647	-	-	-	-
Ukupna izloženost	1,234,069	2,579,982	(891,554)	(14,541)	2,907,957

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

l) Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama za 2016. godinu

	U hiljadama dinara			
	Prihod od kamate u 2016. godini	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektirima				
Potraživanja od stanovništva	27,238	25,845	108	-
<i>Stambeni krediti</i>	16,042	15,730	-	-
<i>Potrošački krediti</i>	7,250	6,300	108	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	1,612	1,612	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	2,333	2,203	-	-
Potraživanja od privrede	281,387	276,091	7,628	4,012
<i>Velika preduzeća</i>	133,004	133,504	1,120	-
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	122,796	119,077	4,316	3,609
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	15,413	13,482	2,192	403
<i>Javna preduzeća</i>	10,174	10,029	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	104,737	91,143	-	-
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	405,622	389,336	-	-
od čega:restruktuirana	17,729	16,534	-	-
Problematična potraživanja	7,740	3,744	-	-
od čega:restruktuirana	6,939	3,272	-	-
Ukupna potraživanja:	413,362	393,080	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

l) Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama za 2015.godinu (Nastavak)

	U hiljadama dinara			
	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	21,790	20,697	436	-
<i>Stambeni krediti</i>	13,403	12,921	-	-
<i>Potrošački krediti</i>	5,735	5,325	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	1,704	1,596	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	948	856	436	-
Potraživanja od privrede	354,738	299,495	1,787	1,756
<i>Velika preduzeća</i>	224,048	186,240	1,787	1,756
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	111,705	98,582	-	-
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	12,756	9,426	-	-
<i>Javna preduzeća</i>	6,229	5,247	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	166,055	152,908	-	-
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	391,924	331,563	-	-
od čega:restruktuirana	2,402	2,041	-	-
Problematična potraživanja	2,223	2,191	-	-
od čega:restruktuirana	1,787	1,756	-	-
Ukupna potraživanja:	542,582	473,101	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

m) Podaci o restruktuiranim potraživanjima u 2016. godini

	U hiljadama dinara						
	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja <i>od čega problematična potraživanja</i>		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	465,738	6,055	41,191	-	206	8.84%	22,366
<i>Stambeni krediti</i>	325,422	1,623	22,366	-	112	6.87%	22,366
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	81,751	1,064	82	-	-	0.10%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	38,216	2,576	-	-	-	0.00%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	20,350	792	18,743	-	94	92.10%	-
Potraživanja od privrede	4,878,272	994,979	777,590	559,313	491,728	16.59%	575,947
Sektor A	668	668	-	-	-	0.00%	-
Sektori B, C i E	1,838,076	602,514	370,420	270,901	237,389	20.15%	334,141
Sektor D	174,435	1,474	-	-	-	0.00%	-
Sektor F	1,089,810	189,733	241,984	202,654	178,628	22.20%	80,368
Sektor G	1,300,883	169,953	131,609	52,182	62,069	10.12%	127,861
Sektor H, I i J	245,669	9,423	-	-	-	0.00%	-
Sektori L, M i N	228,731	21,214	33,577	33,577	13,642	14.69%	33,577
Potraživanja od ostalih klijenata	1,232,712	19,550	-	-	-	0.00%	-
Ukupna izloženost	6,576,722	1,020,584	818,781	559,313	491,934	12.45%	598,313

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

m) Podaci o restrukturiranim potraživanjima u 2015. godini (Nastavak)

	U hiljadama dinara						
	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja <i>od čega problematična potraživanja</i>		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	415,615	7,826	7,129	7,129	510	1.72%	-
<i>Stambeni krediti</i>	308,471	1,537	-	-	-	0.00%	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	42,461	201	-	-	-	0.00%	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	46,105	2,203	-	-	-	0.00%	-
<i>Ostala potraživanja</i>	18,578	3,885	7,129	7,129	510	38.37%	-
Potraživanja od privrede	5,131,036	2,716,945	883,461	883,461	719,745	17.87%	494,782
Sektor A	5,202	314	-	-	-	0.00%	-
Sektori B, C i E	1,799,368	908,838	637,451	637,451	572,646	35.71%	250,191
Sektor D	173,471	4,384	-	-	-	0.00%	-
Sektor F	155,568	111,903	1,418	1,418	1,418	0.91%	-
Sektor G	2,545,432	1,534,771	139,610	139,610	62,770	5.48%	139,609
Sektor H, I i J	311,239	71,986	-	-	-	0.00%	-
Sektori L, M i N	140,756	84,749	104,982	104,982	82,911	74.61%	104,982
Potraživanja od ostalih klijenata	2,447,650	183,186	22,376	22,376	3,957	0.85%	-
Ukupna izloženost	7,994,301	2,907,957	912,966	912,966	724,212	11.42%	494,782

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

n) Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

U hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku 2016.godine	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	7,129	35,128	1,020	-	(46)	41,191	40,985
<i>Stambeni krediti</i>	-	22,366	-	-	-	22,366	22,254
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	82	-	-	-	82	82
<i>Ostala potraživanja</i>	7,129	12,680	1,020	-	(46)	18,743	18,649
Potraživanja od privrede	883,461	684,673	359,648	-	(430,896)	777,590	285,862
<i>Velika preduzeća</i>	393,332	-	350,243	-	27,775	70,864	3,791
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	320,594	491,114	9,405	-	(289,511)	512,792	238,669
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	169,535	193,559	-	-	(169,160)	193,934	43,402
Potraživanja od ostalih klijenata	22,376	-	22,376	-	-	-	-
Ukupna izloženost	912,966	719,801	383,044	-	(430,942)	818,781	326,847

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

n) Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Bruto vrednost na početku 2015.godine	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	179	12,680	1,020	-	(4,710)	7,129	6,619
<i>Ostala potraživanja</i>	179	12,680	1,020	-	(4,710)	7,129	6,619
Potraživanja od privrede	128,977	684,673	359,648	-	429,459	883,461	163,716
<i>Velika preduzeća</i>	73,693	-	350,243	-	669,882	393,332	6,377
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	45,703	491,114	9,405	-	(206,818)	320,594	125,131
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	9,581	193,559	-	-	(33,605)	169,535	32,208
Potraživanja od ostalih klijenata	-	22,376	-	-	-	22,376	18,419
Ukupna izloženost	129,156	719,729	360,668	-	424,749	912,966	188,754

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

o) Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja sa stanjem na dan 31.12.2016. godine

U hiljadama dinara

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija doznje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	26,045	-	-	1,081	-	-	14,065	41,191
<i>Stambeni krediti</i>	-	22,366	-	-	-	-	-	-	22,366
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	82	82
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	-	3,679	-	-	1,081	-	-	13,983	18,743
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	218,105	-	-	536,519	754,624
<i>Velika preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	70,864	70,864
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	-	-	-	-	215,950	-	-	273,876	504,809
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	-	-	-	-	2,155	-	-	191,779	193,934
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	22,966	-	22,966
Ukupna potraživanja	-	26,045	-	-	219,187	-	7,983	565,567	818,781

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

40. KVALITET AKTIVE (Nastavak)

o) Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja sa stanjem na dan 31.12.2015. godine (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	7,129	-	-	-	7,129
<i>Stambeni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potrošački i gotovinski krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcioni i kreditne kartice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>	-	-	-	-	7,129	-	-	-	7,129
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	721,687	-	-	161,774	883,461
<i>Velika preduzeća</i>	-	-	-	-	319,096	-	-	74,236	393,332
<i>Mala i srednja preduzeća</i>	-	-	-	-	233,056	-	-	87,538	320,594
<i>Mikro preduzeća i preduzetnici</i>	-	-	-	-	169,535	-	-	-	169,535
<i>Javna preduzeća</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Potraživanja od ostalih klijenata</i>	-	-	-	-	22,376	-	-	-	22,376
Ukupna potraživanja	-	-	-	-	751,192	-	-	161,774	912,966

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI

a) Ročna struktura sredstava i obaveza

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu preostalog roka 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 31. decembra 2016. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	924,016	-	-	-	552,926	1,476,942
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	36	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	100,000	353,782	-	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	933,853	-	20,298	-	-	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	649,025	969,741	1,490,292	1,554,179	-	4,663,237
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	10,423	10,423
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1,372,916	1,372,916
Investicione nekretnine	-	-	-	-	226,641	226,641
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	10,443	10,443
Ostala sredstva	65,668	2,866	13,131	-	71,133	152,798
Ukupna aktiva	2,572,562	972,607	1,623,721	1,907,961	2,251,991	9,328,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

a) Ročna struktura sredstava i obaveza (Nastavak)

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	Ukupno
OBAVEZE						
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	327	-	-	-	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	28,969	-	-	-	-	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	941,785	1,448,275	1,730,130	1,331,246	28,118	5,479,554
Rezervisanja	-	-	59,014	-	-	59,014
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	125,641	125,641
Ostale obaveze	-	-	3,630	-	209,486	213,116
Ukupna pasiva	970,754	1,448,602	1,792,774	1,331,246	363,245	5,906,621
Ročna neusklađenost						
Na dan 31. decembra 2016.	1,601,808	(475,995)	(169,053)	576,715	1,888,746	3,422,221
Na dan 31. decembra 2015.	2,933,847	95,529	(197,158)	(1,376,191)	1,715,141	3,171,169

U okviru potraživanja bez ugovorenog roka dospeća raspoređene su i hartije od vrednosti bez roka dospeća - koje su elementi knjige trgovanja, dospela potraživanja za koja se ne može sa sigurnošću proceniti ročnost naplate i namenski depoziti za koje se ne može proceniti datum povlačenja.

Na osnovu analize kretanja plasmana u vidu odobrenih minusa po tekućim računima i kreditnih kartica utvrđena je stabilnost nivoa datih plasmana pa su isti raspoređeni u ročni okvir bez roka dospeća.

Statističkom analizom kretanja transakcionih depozita u poslednjih godinu dana, Banka je utvrdila da su isti stabilna kategorija obaveza Banke, te da se po tom osnovu u narednih godinu dana ne može očekivati značajni odlivi po osnovu ovih depozita koji bi ugrozili likvidnost Banke. S obzirom da se iznos ovih depozita sa 31. decembrom 2016. godine nalazi iznad prosečnog nivoa depozita u analiziranom periodu, koji se smatra stabilnim nivoom depozita, deo transakcionih depozita u visini prosečnog nivoa depozita je raspoređen u ročni okvir preko jedne godine, a deo iznad prosečnog nivoa u ročni okvir do 1 meseca, kao nestabilni deo transakcionih depozita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

b) Ročna struktura obaveza

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diverzifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Sledeća tabela prikazuje finansijske obaveze Banke na osnovu očekivanih tokova gotovine baziranih na istorijskom iskustvu Banke o zadržavanju depozita:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	
OBAVEZE						
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	327	-	-	-	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	28,969	-	-	-	-	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	920,809	1,448,275	1,729,407	1,331,246	28,118	5,457,855
Rezervisanja	-	-	59,014	-	-	59,014
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	125,641	125,641
Ostale obaveze	-	-	3,630	-	209,486	213,116
Ukupno na dan 31. decembar 2016.	949,778	1,448,602	1,792,051	1,331,246	363,245	5,884,922
Ukupno na dan 31. decembar 2015.	1,135,018	497,569	2,302,382	2,267,953	349,274	6,552,196

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

c) Ročnost vanbilansnih stavki

Tabela u nastavku prikazuje ročnu strukturu vanbilansnih stavki po osnovu kojih Banka potencijalno može doći u situaciju da vrši plaćanje. Ročna struktura je data prema ugovorenom datumu isteka važnosti preuzete potencijalne obaveze Banke.

	U hiljadama dinara						
	Garancije	Preuzete neopozive obaveze	Preuzete opozive obaveze	Nepokri-veni akreditivi	Ukupan bruto	Rezervi-sanje	Ukupno neto
31.12.2016.							
Do 1 godine	1,488,485	120,273	848,954	-	2,457,712	10,475	2,447,236
Preko 1 godine	537,660	419,523	173,435	-	1,130,618	18,842	1,111,776
	2,026,146	539,795	1,022,389	-	3,588,330	29,317	3,559,013
31.12.2015.							
Do 1 godine	1,543,442	70,351	1,352,406	-	2,966,199	20,098	2,946,101
Preko 1 godine	359,575	2,603	160,406	-	522,584	128,689	393,895
	1,903,017	72,955	1,512,811	-	3,488,783	148,787	3,339,996

d) Pokazatelj likvidnosti prema regulativi NBS

Vrednost pokazatelja likvidnosti utvrđenog prema regulativi NBS na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine i relevantne vrednosti u toku 2016. i 2015. godine date su u sledećoj tabeli:

	2016.	2015.
Pokazatelj likvidnosti		
31. decembra	2.94	2.81
Prosek za godinu	2.97	3.40
Najniži iznos	1.72	1.76
Najviši iznos	5.05	5.14
	2016.	2015.
Uži pokazatelj likvidnosti		
31. decembra	1.90	2.40
Prosek za godinu	1.98	2.47
Najniži iznos	0.94	1.39
Najviši iznos	3.53	4.67

e) Interni pokazatelji likvidnosti

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije na dan 31. decembra 2016. i 2015. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

e) Interni pokazatelji likvidnosti (Nastavak)

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>2016.</u>	<u>2015.</u>
Pokazatelj promptne likvidnosti	28.84%	21.57%
Pokazatelj likvidnih sredstava	28.97%	21.67%
Pokazatelj vanbilansnih obaveza	12.83%	17.77%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi na dan 31. decembra 2016. 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	200,000	-	-	-	1,276,942	1,476,942
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	36	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	100,000	-	353,782	-	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	328,228	20,298	-	-	605,625	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	1,081,941	1,510,636	452,287	1,371,983	246,390	4,663,237
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	114	114
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	10,423	10,423
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1,372,916	1,372,916
Investicione nekretnine	-	-	-	-	226,641	226,641
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	10,443	10,443
Ostala sredstva	-	-	-	-	152,798	152,798
Ukupna aktiva	1,610,169	1,630,934	452,287	1,725,765	3,909,687	9,328,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. 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 finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	526	-	-	-	28,442	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	1,671,396	2,091,379	507,603	221,118	988,058	5,479,554
Rezervisanja	-	-	-	-	59,014	59,014
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	125,641	125,641
Ostale obaveze	-	-	-	-	213,116	213,116
Ukupno obaveze	<u>1,671,922</u>	<u>2,091,379</u>	<u>507,603</u>	<u>221,118</u>	<u>1,414,599</u>	<u>5,906,621</u>
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa						
- Na dan 31. decembra 2016.	<u>(61,753)</u>	<u>(460,445)</u>	<u>(55,316)</u>	<u>1,504,647</u>	<u>2,495,088</u>	<u>3,422,221</u>
- Na dan 31. decembra 2015.	<u>(494,953)</u>	<u>430,143</u>	<u>(227,819)</u>	<u>401,863</u>	<u>3,061,937</u>	<u>3,171,171</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. 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	2,044	(3,625)	(117)	(1,698)	(2,044)	3,625	117	1,698
Efekat na kamatno osetljive obaveze	186	(1,383)	(11)	(1,208)	(186)	1,383	11	1,208
Neto efekat promene kamatnih stopa: 31.decembar 2016. godine	1,858	(2,242)	(106)	(490)	(1,858)	2,242	106	490
31.decembar 2015. godine	3,271	(3,348)	(145)	(221)	(3,271)	3,348	145	221

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 31. decembra 2016. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 1,394 hiljade dinara, kao rezultat većih rashoda od kamata.

Da je kamata na obaveze po depozitima u dinarima na dan 31. decembra 2016. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi veća za 186 hiljada dinara, kao rezultat većih prihoda od kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u stranoj valuti i indeksirane kretanjem deviznog kursa na dan 31. decembra 2016. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi veća za 3,742 hiljade dinara, kao rezultat manjih rashoda kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u dinarima na dan 31. decembra 2016. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2016. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 2,044 hiljade 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
31. decembar 2016. godine	+/-0.5	-/+0.15	-/+490
31. decembar 2015. godine	+/-0.5	-/+0.08	-/+221

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)

c) Koeficijent osetljivosti i relativni disperitet

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

Stanje na dan	Kamatonosno osetljiva aktiva	Kamatonosno osetljiva pasiva	U hiljadama dinara	
			Koeficijent osetljivosti	Relativni disperitet
31. decembar 2016. godine	5,419,155	4,492,022	1.21	0.37
31. decembar 2015. godine	5,381,945	5,272,711	1.02	0.30

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA

- a) Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 31. decembar 2016. 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	636,095	32,726	9,040	738	678,599	798,343	1,476,942
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	36	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	92	-	-	92	7,267	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	116,503	237,279	-	-	353,782	100,000	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	570,494	141,782	7,916	8,020	728,212	225,939	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	2,107,008	65,260	-	-	2,172,268	2,490,969	4,663,237
Ostala sredstva	47,998	-	-	-	47,998	1,725,337	1,773,335
Ukupna aktiva	3,478,098	477,139	16,956	8,758	3,980,951	5,347,891	9,328,842
OBAVEZE							
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	20,673	-	-	-	20,673	8,296	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3,685,096	345,974	15,265	14	4,046,349	1,433,205	5,479,554
Rezervisanja	12,842	1,776	-	798	15,416	43,598	59,014
Ostale obaveze	2,361	119,673	1	-	122,035	216,722	338,757
Ukupno obaveze	3,720,972	467,423	15,266	812	4,204,473	1,702,148	5,906,621
Neto svop pozicija	246,945	-	-	-	246,945	-	246,945
Neto devizna pozicija							
- Na dan 31. decembra 2016.	4,071	9,716	1,690	7,946	23,423	3,645,743	3,669,166
- Na dan 31. decembra 2015.	(461,784)	95,208	1,394	2,461	(362,721)	3,533,891	3,171,171

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANI VALUTA (Nastavak)

b) Devizni podbilans Banke po valutama, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine, prikazan je u sledećoj tabeli:

		U hiljadama dinara					
		Devizna klauzula vezana za		Devizna klauzula vezana za		Ostale valute - prevedene u	Ukupno devizni podbilans
		EUR	EUR	USD	USD	EUR	
Aktiva	Dinari	1,815,030	1,663,068	477,139	-	25,714	3,980,951
	EUR	14,700	13,469	3,864	-	208	32,242
Obaveze	Dinari	3,719,666	1,306	467,409	14	16,078	4,204,473
	EUR	30,126	11	3,786	-	130	34,052
Svop	Dinari	246,945	-	-	-	-	246,945
	EUR	2,000	-	-	-	-	2,000

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva:

		U hiljadama dinara		
		Ukupno	Promena u kursu 10%	-10%
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod Centralne banke		678,599	67,860	(67,860)
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		92	9	(9)
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		353,782	35,378	(35,378)
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		728,212	72,821	(72,821)
Kredit i potraživanja od komitenata		2,172,268	217,124	(217,124)
Ostala sredstva		47,998	4,800	(4,800)
Ukupna aktiva		3,980,951	397,992	(397,992)
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci		20,673	2,067	(2,067)
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima		4,046,349	404,635	(404,635)
Rezervisanja		15,416	1,542	(1,542)
Ostale obaveze		122,035	12,204	(12,204)
Ukupne obaveze		4,204,473	420,447	(420,447)
Neto svop pozicija		246,945	24,695	(24,695)
Neto izloženost deviznom riziku:				
31. decembar 2016. godine			2,239	(2,239)
31. decembar 2015. godine			(36,459)	73,362

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva (Nastavak)

U slučaju da je na dan 31. decembra 2016. godine domaća valuta (RSD) zabeležila porast za 10% u odnosu na strane valute, dobitak za 2016. godinu bio bi veći za RSD 2,239 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U slučaju da je na dan 31. decembra 2016. godine domaća valuta (RSD) zabeležila pad za 10% u odnosu na strane valute, a sve ostale varijable ostale nepromenjene, dobitak za 2016. godinu bio bi manji za RSD 2,239 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke. Simetričan uticaj na rezultat Banke, za razliku od prethodne godine, posledica je ukidanja zaštitne klauzule kod kredita sa valutnom klauzulom.

d) VaR analiza strukturnog deviznog rizika (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

2016.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
Valutni VaR	72	1,605	49	9,735	

2015.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
Valutni VaR	7,988	4,784	2,227	13,687	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

e) Pokazatelj deviznog rizika

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Pokazatelj deviznog rizika		
31. decembra	0.77%	7.41%
Prosek za godinu	4.17%	7.53%
Najniži iznos	0.36%	2.71%
Najviši iznos	9.50%	15.58%

Pokazatelj deviznog rizika se u toku 2016. godine kretao u rasponu od 0.36% do 9.50%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

44. CENOVNI RIZIK

a) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara Maksimalni VaR
2016.				
Kamatni VaR	6	39	6	243

	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara Maksimalni VaR
2015.				
Kamatni VaR	154	196	37	1,135

U odnosu na 2015. godinu Banka na kraju 2016. godine imala niži kamatni VaR.

b) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (jednodnevni VaR) sa podelom po vrsti aktive sa stanjem na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Obveznice	U hiljadama dinara Svop ugovori
VaR pozicije		
- na dan 31. decembar 2016.	2	462
- na dan 31. decembar 2015.	48	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

44. CENOVNI RIZIK (Nastavak)

- c) Analiza stresnih udara na bazi promene cena od ± 200 baznih poena

	<u>Obveznice</u>	<u>U hiljadama dinara Svop ugovori</u>
Promena cene za ± 200bp		
- na dan 31. decembar 2016.	± 2	$\pm 9,972$
- na dan 31. decembar 2015.	± 176	-

Stresni udar se odnosi na uticaj promena vrednosti pozicija portfolija u slučaju promene cena instrumenata od ± 200 bp na pojedinačne pozicije u portfoliju na 31. decembar 2016.godine i 2015. godine.

- d) Analiza promene dnevnog VaR-a primenom stresnog udara na bazi promena volatilnosti knjige trgovanja. U tabeli je dat pregled VaR vrednosti ukupnog portfolija u slučaju promene volatilnosti instrumenata za $\pm 10\%$.

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Promena volatilnosti instrumenta [%]		
-10	2	2,580
0	470	2,589
10	938	2,597

45. RIZIK ZEMLJE

Izloženost Banke prema drugim zemljama data je u sledećoj tabeli:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Evropa-EU	710,218	1,708,017
Evropa-ostalo	115,615	162,864
Amerika	6,070	114,555
Afrika	62,560	22,072
Azija	598	1,416
Australija	8,060	5,054
Ukupno	903,121	2,013,978

Potraživanja se najvećim delom odnose na stanja na računima kod ino banaka, 79.74% (2015: 90.75%) i otkup potraživanja od lica iz drugih zemalja, 19.56% (2015: 8.95%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. 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 prevladavajućim 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 cene). 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. 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 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:

Finansijska imovina koja se vodi po fer vrednosti	U hiljadama dinara	
	31.12.2016.	
	Knjigovodstve na vrednost	Fer vrednost
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	453,782	453,782
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	36	36
Ukupno 31.12.2016.	461,177	461,177
Ukupno 31.12.2015.	1,188,398	1,188,398

31.12.2015.	U hiljadama dinara			
	Nivo1	Fer vrednosti		Ukupno
Nivo2		Nivo3		
Finansijska sredstva	-	453,782	-	453,782
Ukupno 31.12.2016.	-	453,782	-	453,782
Ukupno 31.12.2015.	-	1,179,335	-	1,179,335

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

U hiljadama dinara 31.12.2016.		
	Knjigovodstve na vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva		
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	1,476,942	1,476,942
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	954,151	953,811
Kredit i potraživanja od komitenata	4,663,237	4,605,734
Ostala aktiva	478	478
Ukupno aktiva 31.12.2016.	7,094,808	7,036,965
Ukupno aktiva 31.12.2015.	7,678,010	7,612,784
Finansijska (monetarna) pasiva		
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	28,969	28,966
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,479,554	5,444,498
Ostale obaveze	135,786	136,114
Ukupno obaveze 31.12.2016.	5,644,637	5,609,577
Ukupno obaveze 31.12.2015.	6,762,662	6,704,268

U hiljadama dinara					
		Fer vrednost			
	Nivo1	Nivo2	Nivo3	Ukupno	
Aktiva					
Kredit i potraživanja od komitenata	-	953,811	-	953,811	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	4,605,734	-	4,605,734	
Ukupno 31.12.2016.	-	5,559,545	-	5,559,545	
Ukupno 31.12.2015.	-	4,925,052	-	4,925,052	
Obaveze					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	28,966	-	28,966	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	5,444,498	-	5,444,498	
Ukupno 31.12.2016.	-	5,473,464	-	5,473,464	
Ukupno 31.12.2015.	-	6,702,475	-	6,702,475	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

46. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost za 31. decembar 2016:

	U hiljadama dinara						
	Vodi se po fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Kredit i potraživanja	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	-	-	-	1,476,942	1,476,942	1,476,942
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	7,359	-	7,359	7,359
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	36	-	36	36
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	954,151	-	-	954,151	953,811
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	4,663,237	-	-	4,663,237	4,605,734
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	453,782	-	-	-	453,782	453,782
Ostala aktiva	-	-	-	-	478	478	478
Ukupno aktiva	-	453,782	5,617,388	7,395	1,477,420	7,555,985	7,498,142
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	327	327	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	-	-	28,969	28,969	28,966
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	5,479,554	5,479,554	5,444,498
Ostale obaveze	-	-	-	-	135,786	135,786	135,786
Ukupno obaveze	-	-	-	-	5,644,636	5,644,636	5,609,577

Sledeće metode i pretpostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

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 31. decembra 2016. i 2015. godine nije imala finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

47. RIZIK INFORMACIONIH SISTEMA

Rizik informacionog sistema je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, postizanje poslovnih rezultata, poslovanje u skladu sa regulativama i reputacije usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili neka druga sistemska slabost koja negativno utiče na sistemsku funkcionalnost ili bezbednost i/ili ugrožava kontinuitet poslovanja.

Banka je usvojila i primenila Proceduru upravljanja rizicima informacionog sistema koja definiše identifikaciju, procenu, analizu i praćenje rizika informacionog sistema, kao i mere za njihovo ublažavanje, prevenciju i kontrolu u skladu sa pravnim regulativama i internom dokumentacijom.

Zaposleni u Sektoru za upravljanje rizicima i lošim plasmanima vrše procenu i merenje izloženosti Banke riziku IS. Procena rizika IS se vrši najmanje jednom godišnje i podrazumeva postupak u kome organizacione jedinice Banke, u saradnji sa Sektorom za upravljanje rizicima i lošim plasmanima sagledavaju registar rizika IS i navode u kojoj meri su izloženi pojedinim vrstama rizika IS.

Procena rizika IS daje mogućnost vlasnicima procesa da pravovremeno identifikuju i procene rizike, koji utiču na procese za koje su odgovorni. Nakon izvršene godišnje ili vanredne procene rizika IS Sektor za upravljanje rizicima i lošim plasmanima kreira izveštaj o proceni rizika IS koji se dostavlja organima Banke na razmatranje i usvajanje.

48. 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.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

48. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

a) Adekvatnost kapitala Banke

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Regulatorni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,912,133	2,912,133
Stečene sopstvene akcije	-	-
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	210,000
Emisiona premija	168,164	168,164
Rezerve iz dobiti	-	1,055,061
Osnovni kapital	<u>3,080,297</u>	<u>4,345,358</u>
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(778,444)	(2,407,751)
Deo revalorizacionih rezervi Banke	742,433	540,514
Dopunski kapital	<u>742,433</u>	<u>540,514</u>
Odbitne stavke od dopunskog kapitala	-	-
Ukupan osnovni i dopunski kapital	<u>3,044,286</u>	<u>2,478,121</u>
Odbitne stavke od kapitala		
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i dr. lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno dr. lica	-	99,936
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	114	114
Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili zaposlenih pod povoljnijim uslovima	2,210	2,518
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke		
Odbitne stavke od kapitala		
Od čega: od Osnovnog kapitala	1,162	51,284
Od čega: od Dopunskog kapitala	1,162	51,284
Ukupan kapital (1)	<u>3,041,962</u>	<u>2,375,553</u>
Izloženosti rizicima		
Izloženost kreditnom riziku	7,612,994	5,598,111
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-
Izloženost deviznom riziku	23,422	461,783
Izloženost operativnom riziku	727,333	877,483
Izloženost cenovnom riziku	12,508	542
Ukupno (2)	<u>8,376,257</u>	<u>6,937,919</u>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)	<u>36.42%</u>	<u>34.24%</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

48. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

b) Pokazatelji poslovanja

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	2016	2015
1.Kapital	Minimum EUR 10 miliona	24,64	19,53
2.Adekvatnost kapitala	Minimum 12% Maksimum	36.42%	34.24%
3.Ulaganja Banke	60% kapitala	52.83%	56.51%
4.Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	156.90%	162.97%
5.Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:			
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1 Maksimum	3.45	2.53
6.Pokazatelj deviznog rizika	20% kapitala	0.77%	19.44%

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovni format izveštavanja po segmentima je utvrđen na nivou poslovnih aktivnosti s obzirom da su rizici i stope prinosa Banke primarno pod uticajem razlike u proizvodima i uslugama koje Banka pruža.

Poslovne aktivnosti su u Banci organizovane odvojeno prema prirodi proizvoda i usluga koje se pružaju, na takav način da svaki segment predstavlja strateški poslovni deo koji pruža različite proizvode i usluge na tržištu.

Poslovne aktivnosti Banke organizovane su u tri osnovna poslovna segmenta:

- *Poslovanje sa korporativnim klijentima:* U osnovi se odnosi na odobravanje kredita i različitih oblika garancija i jemstava klijentima, vođenje depozitnih i tekućih računa, usluge platnog prometa.
- *Poslovanje sa stanovništvom i preduzetnicima:* U osnovi obuhvata prikupljanje depozita, odobravanje kredita, kreditnih kartica, usluge platnog prometa za fizička lica, pri čemu se pod fizičkim licima podrazumeva stanovništvo, preduzetnici i poljoprivrednici.
- *Sredstva i trgovanje sa hartijama od vrednosti:* U osnovi obuhvata uzimanje pozicije za svoj račun i trgovanje hartijama od vrednosti, trgovanje devizama.
- *Ostalo:* Druge poslovne aktivnosti koje čine manje od 10% ukupnih poslovnih aktivnosti Banke, kao i centralne funkcije Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima

Sledeće tabele prikazuju rezultate Banke ostvarene u periodu 01. januara do 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazane po poslovnim segmentima.

Za potrebe izveštavanja o ostvarenom rezultatu pojedinih poslovnih segmenata Banke, troškovi koji terete ukupno poslovanje Banke: Troškovi amortizacije i Ostali poslovni rashodi podeljeni su prema učešću Troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda pojedinih poslovnih segmenata u ukupnim datim troškovima za 2016. i 2015. godinu.

Na dan 31. decembar 2016. godine.

	U hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostali	Ukupno
Prihodi od kamata	305,193	31,900	59,408	16,861	413,362
Rashodi kamata	48,267	17,030	507	-	65,804
Dobitak po osnovu kamata	256,926	14,870	58,901	16,861	347,558
Prihodi od naknada i provizija	88,685	17,168	709	47	106,609
Rashodi od naknada i provizija	15,316	-	189	-	15,505
Dobitak /gubitak po osnovu naknada i provizija	73,369	17,168	520	47	91,104
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	4,367	-	4,367
Neto gubitak po osnovu fin.sredst.koja inic.priznaju kroz bilans uspeha	-	-	113	-	113
Neto dobitak po osnovu fin.sredst.raspoloživih za prodaju	-	-	-	3,068	3,068
Neto prihod od kursnih razlika	-	-	39.923	-	39.923
Neto rashodi od kursnih razlika	(9.428)	(24.265)	-	(10)	(33.703)
Ostali poslovni prihodi	28	223	3,481	155,741	159,473
Netoprihodi/ rashod po osn.obezvređenja fin.sredstava	(18,083)	(1,041)	(615)	(56)	(19,795)
Troškovi zarada,naknada zarada i ostali lični rashodi	(66,195)	(42,124)	(32,095)	(120,355)	(260,769)
Troškovi amortizacije	(10,060)	(6,402)	(4,878)	(18,291)	(39,631)
Ostali poslovni rashodi	(57,893)	(36,841)	(28,069)	(105,260)	(228,063)
Neto dobitak	178,631	13,171	(59,902)	(68,255)	63,645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2015. godine.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostali	Ukupno
Prihodi od kamata	372,531	27,844	124,207	-	542,582
Rashodi kamata	87,784	24,806	-	-	112,590
Dobitak po osnovu kamata	284,747	(3,038)	124,207	-	429,992
Prihodi od naknada i provizija	105,618	18,249	850	45	124,762
Rashodi od naknada i provizija	17,694		195	-	17,889
Dobitak /gubitak po osnovu naknada i provizija	87,924	18,249	655	45	106,873
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-		(630)	-	(630)
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	(4,392)	-	(4,392)
Neto gubitak po osnovu fin.sredst.koja inic.priznaju kroz bilans uspeha	-	-	(2,808)	-	(2,808)
Neto gubitak po osnovu fin.sredst.raspoloživih za prodaju	-	-	632	-	632
Neto prihod od kursnih razlika	3,648	71,584	-	5	77,237
Neto rashod od kursnih razlika	-	-	(43,286)	-	(43,286)
Ostali poslovni prihodi	22	196	4,525	33,040	37,783
Neto rashod po osn.obezvređenja fin.sredstava	(1,792,306)	(874)	5,927	206	(1,86,459)
Troškovi zarada,naknada zarada i ostali lični rashodi	(77,671)	(49,427)	(35,305)	(145,928)	(308,331)
Troškovi amortizacije	(9,962)	(6,339)	(4,528)	(18,717)	(39,546)
Ostali poslovni rashodi	(64,457)	(41,018)	(29,299)	(121,102)	(255,876)
Neto dobitak	(1,565,055)	(4,591)	32,434	(252,863)	(1,790,075)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

b) Bilans stanja po poslovnim segmentima

Sledeće tabele prikazuju sredstva i obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazane po poslovnim segmentima.

Za potrebe izveštavanja o stanju sredstava i obaveza po pojedinim poslovnim segmentima, sredstva angažovana za ukupno poslovanje Banke: Osnovna sredstva i Nematerijalna ulaganja podeljena su prema učešću troškova zarada po pojedinim poslovnim segmentima.

Na dan 31. decembar 2016. godine.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	1,476,942	-	1,476,942
Finansijska sredstva	-	-	461,177	-	461,177
Kredit i potraživanja	4,238,787	460,988	917,613	-	5,617,388
Investicije u pridružena i zavisna društva	-	-	-	114	114
Ostalo	491,927	257,291	205,404	818,599	1,773,221
Ukupna sredstva	4,730,714	718,279	3,061,136	818,713	9,328,842
Obeveze po s.fin.derivata	-	-	327	-	327
Depoziti i ostale obaveze	3,869,375	1,639,148	-	-	5,508,523
Ostale obaveze	187,263	5,311	20,491	184,706	397,771
Ukupno	4,056,638	1,644,459	20,818	184,706	5,906,621

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

49. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

b) Bilans stanja po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2015. godine.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	2,687,098	-	2,687,098
Založena finansijska sredstva	-	-	102,000	-	102,000
Finansijska sredstva	-	-	1,086,398	-	1,086,398
Kredit i potraživanja	2,526,666	407,373	2,056,239	-	4,990,278
Ostalo	-	-	-	100,050	1,504,808
Ukupna sredstva	2,874,672	407,373	6,081,908	100,050	10,416,109
Depoziti i ostale obaveze	5,131,826	1,629,043	-	-	6,760,869
Ostale obaveze	279,454	13,121	39,722	151,774	484,071
Ukupno	5,411,280	1,642,164	39,722	151,774	7,244,940

50. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa čl. 18 Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima na dan 31. oktobra 2016. godine i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Pored nekoliko potraživanja i obaveza osporenih u nematerijalnom iznosu, najveći deo osporenih potraživanja se odnosi na vanbilansnu evidenciju u delu primljenih sredstava obezbećenja (uglavnom jemstava), kao i iznos od milion evra koji je Banci osporen, a odnosi se na deo sindiciranog kredita u kojem je Banka učestvovala, a koji se u knjigama dužnika u celini vodi na banku agenta.

51. DEVIZNI KURS

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	U dinarima	
	2016.	2015.
EUR	123,4723	121,6261
USD	117,1353	111,2468
CHF	114,8473	112,5230

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

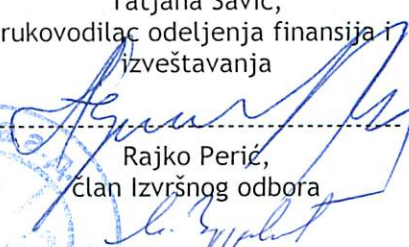
52. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo bitnih događaja nakon datuma bilansiranja koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.

Beograd, 28.02.2017.



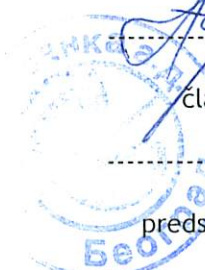
Tatjana Savić,
rukovodilac odeljenja finansija i
izveštavanja



Rajko Perić,
član Izvršnog odbora



Miloš Mujnović,
predsednik Izvršnog odbora





JUBMES banka a.d. Beograd

IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA PERIOD

JANUAR - DECEMBAR 2016. 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.....	8
2.2.	Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu	8
2.3.	Regulativa NBS u izveštajnom periodu.....	9
3.	Bankarski sektor u izveštajnom periodu	11
3.1.	Osnovne napomene o bankarskom sektoru Srbije na kraju III kvartala 2016. godine	11
4.	Poslovne aktivnosti Banke.....	20
4.1.	Poslovne aktivnosti i organizaciona struktura Banke	20
4.2.	Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu	21
4.3.	Informacije o kadrovskim pitanjima.....	22
5.	Poslovanje Banke tokom 2016. godine	23
6.	Bilans uspeha Banke.....	27
6.1.	Rezultat Banke u izveštajnom periodu.....	27
6.2.	Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu.....	28
6.3.	Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu.....	29
6.4.	Neto prihodi / (rashodi) po osnovu obezvređenja fin.sredstava i kreditno rizičnih vanbilan.stavki	30
6.5.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	30
6.6.	Operativni i ostali rashodi.....	30
7.	Bilans stanja Banke.....	31
7.1.	Osnovne napomene.....	31
7.2.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	33
7.3.	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	34
7.4.	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.....	34
7.5.	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća.....	35
7.6.	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija.....	36
7.7.	Kredit i potraživanja od komitenata	37
7.7.1.	Kredit stanovništvu	38
7.8.	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	39
7.9.	Investicije u zavisna društva	39
7.10.	Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine	39
7.11.	Ostala sredstva.....	40
7.12.	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	42
7.13.	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima.....	43
7.14.	Ukupni depoziti Banke	44
7.15.	Rezervisanja	45
7.16.	Ostale obaveze	45
7.17.	Kapital Banke.....	46

7.17.1.	Struktura kapitala Banke	46
7.17.2.	Akcijski kapital.....	47
7.17.3.	Sticanje sopstvenih akcija	47
8.	Vanbilansna evidencija Banke.....	48
9.	Usluge Banke	50
9.1.	Dinarski platni promet	50
9.2.	Devizni platni promet	50
9.3.	Devizne doznake (Projekat My Land)	50
9.4.	Poslovanje sa stanovništvom.....	50
9.5.	Ogranci Banke	51
10.	Likvidnost Banke	52
10.1.	Dinarska i devizna likvidnost Banke.....	52
11.	Izloženost Banke rizicima	55
11.1.	Rizici kojima je Banka izložena.....	55
11.2.	Adekvatnost kapitala.....	59
11.3.	Analiza izloženosti glavnim rizicima	60
11.3.1.	Kreditni rizik.....	60
11.3.2.	Kreditno-devizni rizik	65
11.3.3.	Rizik likvidnosti.....	65
11.3.4.	Rizici koncentracije	67
11.3.5.	Rizici ulaganja	68
11.3.6.	Devizni rizik.....	68
11.3.7.	Cenovni rizik.....	69
11.3.8.	Kamatni rizik.....	70
11.3.9.	Rizik zemlje.....	71
12.	Ostale aktivnosti Banke	72
12.1.	Usklađenost poslovanja	72
12.2.	Informaciono-komunikaciona tehnologija.....	73
12.3.	Upravljanje lošim plasmanima	75
12.4.	Finansijska saradnja sa inostranstvom	76
12.5.	Aktivnosti istraživanja i razvoja	76
12.6.	Korporativna odgovornost prema društvu	77
12.7.	Informacije u vezi sa ulaganjima u cilju zaštite životne sredine	77
12.8.	Implementacija ISO standarda.....	78
13.	Pregled pravila korporativnog upravljanja.....	79
14.	Poslovanje sa povezanim licima	80
14.1.	Potraživanje i obaveze iz odnosa sa povezanim licima	80
14.2.	Rezultat poslovanja sa povezanim licima	80
15.	Razvoj Banke u narednom periodu	81
15.1.	Strateški ciljevi Banke	81
15.2.	Realizacija strateških ciljeva Banke	81
15.3.	Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2017. godini.....	82
16.	Događaji nakon proteka poslovne godine.....	84

1. Uvodne napomene

Izveštaj o poslovanju JUBMES Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) obuhvata period poslovanja Banke od 01. januara do 31. decembra 2016. 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 podacima Republičkog zavoda za statistiku, realni rast bruto domaćeg proizvoda u trećem kvartalu 2016. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, iznosio je 2.6%. Desezonirana serija podataka pokazuje rast bruto domaćeg proizvoda u trećem kvartalu 2016. godine od 0.3% u odnosu na prethodni kvartal.

Prema fleš proceni Republičkog zavoda za statistiku, realni rast BDP u četvrtom kvartalu 2016. godine u odnosu na isti period prethodne godine iznosio je 2.5%.

Republika Srbija je, kada je reč o ukupnoj industriji, u 2016. godini ostvarila rast od 4.7%, a njen prerađivački sektor od 5.3%. I preostala dva sektora industrije, rudarstvo i snabdevanje električnom energijom, gasom i parom, zabeležila su rast proizvodnje na godišnjem nivou od 4.0% i 2.7%, respektivno. U okviru prerađivačke industrije, rast je zabeležen u dve trećine oblasti, a najveći pozitivan doprinos potekao je od proizvodnje hrane, hemijskih proizvoda, duvana i proizvoda od gume i plastike.

Kada je reč o mesečnim kretanjima, ukupna industrija je u decembru, prema desezoniranim podacima, zabeležila rast proizvodnje od 1.2%, a prerađivačka industrija od 1.7%. U odnosu na isti mesec 2015. godine decembarska proizvodnja industrije bila je viša za 3.9% zahvaljujući rastu u prerađivačkoj industriji od 8.2%. Istovremeno, sektori rudarstva i snabdevanja električnom energijom, gasom i parom iskazali su međugodišnji pad od 3.1% i 6.3%, respektivno.

2.1.2. Zaposlenost i zarade

Prema rezultatima Ankete o radnoj snazi, u trećem kvartalu 2016. godine došlo je do značajnog povećanja zaposlenosti i smanjenja nezaposlenosti, kako u poređenju sa prethodnim kvartalom tako i u poređenju sa istim kvartalom prošle godine. Stopa nezaposlenosti, koja predstavlja učešće nezaposlenih u ukupnom broju aktivnih stanovnika (zaposleni i nezaposleni), u Republici Srbiji iznosila je u III kvartalu 2016. godine 13.8%.

Stopa zaposlenosti predstavlja procenat zaposlenih u ukupnom stanovništvu starom 15 i više godina, i u III kvartalu 2016. iznosila je 46.8%.

Shodno prethodnom, stopa nezaposlenosti u III kvartalu tekuće godine manja je za 3.9 procentna poena u odnosu na IV kvartal 2015. godine (31.12.2015: 17.7%), dok je stopa zaposlenosti zabeležila rast od 4.1 procentna poena (31.12.2015: 42.7%).

Prosečna zarada bez poreza i doprinosa isplaćena u decembru 2016. godine iznosi 53,456 dinara, odnosno, 433 evra. Prosečna zarada bez poreza i doprinosa isplaćena u decembru 2016. godine nominalno je veća za 3.8% i realno je veća za 2.4% u odnosu na prosečnu zaradu bez poreza i doprinosa isplaćenu u decembru 2015. godine (decembar 2015: 51,485 dinara, odnosno, 423 evra).

2.1.3. Monetarna politika, potrošačke cene i inflacija

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, međugodišnja inflacija u decembru 2016. godine iznosila je 1.6%. Na mesečnom nivou, potrošačke cene su u decembru zabeležile pad od 0.1%, koji je najvećim delom posledica sezonskog pojeftinjenja svežeg voća i povrća, kao i svežeg mesa.

NBS je utvrdila srednjoročnu ciljanu stopu međugodišnje inflacije za 2016. godinu - međugodišnja stopa inflacije i granice dozvoljenog odstupanja od cilja zadržane su na istom nivou od $4\% \pm 1.5$ p.p. Početkom meseca jula, Narodna banka Srbije smanjila je po drugi put 2016. godine referentnu kamatnu stopu za 0.25 procentna poena, tako da je ona od dana 07.07.2016. godine iznosila 4.00%.

Nakon prethodnog smanjenja, referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije nije menjana do kraja izveštajnog perioda. Takve odluke NBS je donosila imajući u vidu projektovano kretanje inflacije i očekivane efekte dotadašnjeg smanjenja referentne kamatne stope na kretanje inflacije u narednom periodu, kao i pomenutu neizvesnost u međunarodnom okruženju. Ipak, ocenjeno je da postignuto održivo smanjenje unutrašnje i spoljne neravnoteže povećava otpornost domaće privrede na spoljne potrebe. O tome svedoči i pad premije rizika zemlje tokom 2016. godine. Pored smanjenja unutrašnje i spoljne neravnoteže i povoljnijih izgleda za naredni period, njenom padu doprinele su i pozitivne ocene MMF-a o uspešnim završetku revizija stendbaj aranžmana iz predostrožnosti, kao i relativno brza stabilizacija međunarodnog finansijskog tržišta nakon Bregzita.

Znatno popravljajanje makroekonomskih fundamenata i izgleda za naredni period, a prvenstveno održivo smanjenje spoljne i unutrašnje neravnoteže, kao i rizika ulaganja u Srbiju, glavni su razlog sniženja ciljane stope inflacije počev od 2017. godine na nivo od $3.0\% \pm 1.5$ p.p. Važan faktor koji je omogućio promenu cilja jesu i inflaciona očekivanja finansijskog sektora i privrede, koja su snižena na nivo novog cilja i već duži period su relativno stabilna.

Tokom cele 2016. godine, inflacija u Srbiji ostala je niska, i u proseku je iznosila 1.2%. Prema proceni Narodne banke Srbije, međugodišnja inflacija bi u granice novog cilja ($3\% \pm 1,5$ p.p.) trebalo da uđe u prvom kvartalu 2017 godine. Prema centralnoj projekciji, inflacija će tokom 2017. godine ostati niska i stabilna i kretaće se u granicama cilja. Takvom kretanju inflacije doprineće oporavak domaće tražnje i svetske cene nafte, kao i postepen rast inflacije u međunarodnom okruženju, pre svega u zoni evra.

Narodna banka Srbije će i u narednom periodu nastaviti sa vođenjem oprezne monetarne politike obzirom na i dalje prisutnu neizvesnost na međunarodnom robnom i finansijskom tržištu, kao i na dinamiku normalizacije monetarne politike FED-a i njenog uticaja na globalne tokove kapitala. Rizike iz međunarodnog okruženja ublažavaće ekspanzivna monetarna politika Evropske centralne banke.

Tabela 1. Prosečna referentna kamatna stopa u 2016. i 2015. godini

Period	2016.	2015.
Januar	4.50%	8.00%
Februar	4.34%	8.00%
Mart	4.25%	7.68%
April	4.25%	7.13%
Maj	4.25%	6.66%
Jun	4.25%	6.17%
Jul	4.05%	6.00%
Avgust	4.00%	5.69%
Septembar	4.00%	5.15%
Oktobar	4.00%	4.71%
Novembar	4.00%	4.50%
Decembar	4.00%	4.50%
Prosek	4.16%	6.17%

Prosečna referentna kamatna stopa, tokom 2016. godine, iznosila je 4.16% godišnje i bila je za 32.6% manja od prosečne referente kamatne stope u 2015. godini (prosek 2015: 6.17%)

U narednoj tabeli prikazane su vrednosti realizovanih kamatnih stopa na blagajničke zapise i viškove likvidnosti kod Narodne banke Srbije tokom 2016. godine.

Tabela 2. Realizovane kamatne stope na blagajničke zapise i viškove likvidnosti kod NBS u toku 2016. godine

Period	Beonia (kraj perioda)	NBS		Emitovane HoV (1 god.)	
		Blagajnički zapisi	Viškovi likvidnosti	u RSD (kraj perioda)	u EUR (kraj perioda)
Januar	2.59%	-	2.50%	4.09%	1.19%
Februar	2.59%	-	2.50%	4.09%	-
Mart	2.58%	-	2.50%	4.01%	1.05%
April	2.57%	-	2.50%	-	-
Maj	2.61%	-	2.50%	-	0.89%
Jun	2.74%	2.78%	2.50%	4.01%	0.85%
Jul	2.79%	2.96%	2.50%	3.59%	-
Avgust	2.88%	2.96%	2.50%	-	0.79%
Septembar	2.90%	-	2.50%	3.58%	-
Oktobar	2.82%	-	2.50%	-	-
Novembar	2.75%	2.93%	2.50%	3.57%	0.78%
Decembar	3.04%	2.92%	2.50%	3.49%	-
Prosek	2.74%	2.86%	2.50%	3.80%	0.93%

2.1.4. Devizni kurs

Dinar je od početka godine do kraja izveštajnog perioda oslabio prema evru za 1.37%. U prvoj polovini godine uglavnom su preovladavali depresijacijski pritisci. Na slabljenje dinara uticali su unutrašnji, ali i spoljni faktori. Obaranje referentne kamatne stope ali i manje interesovanje investitora za hartije od vrednosti Republike Srbije dovele su do slabljenja domaće valute. Dok su kamate na obveznice bile visoke, postojalo je i značajno interesovanje stranih ulagača. Obzirom na smanjenje prinosa na državne zapise, veliki broj investitora je smanjio i svoja ulaganja na domaćem tržištu kapitala. Takođe, spoljni faktori, poput odluka Američkih federalnih rezervi dodatno su uticali na kurs dinara. Nasuprot tome, tokom trećeg kvartala, kao i tokom prve polovine četvrtog kvartala, evidentirani su većinom apresijacijski pritisci na kurs dinara ka evru, obzirom na veću tražnju za dinarom velikih korporativnih preduzeća podržanim ostvarenim viškom u budžetu Republike Srbije pa je i NBS intervenisala samo na strani kupovine deviza kako bi ublažila prekomerne oscilacije kursa. Tokom decembra, usled većeg obima trgovanja na deviznom tržištu, kao i usled sezonskog efekta, zabeležena je nominalna deprecijacija dinara prema evru od 0.2%, pa je NBS u tom mesecu intervenisala na međubankarskom deviznom tržištu neto prodajom 10 mil. evra (kupovinom 90 mil. evra i prodajom 100 mil. evra) kako bi ublažila oscilacije kursa na kraju 2016. godine.

Narodna banka Srbije je u cilju sprečavanja prekomernih kratkoročnih oscilacija dinara tokom 2016. godine ukupno prodala 980 mil. evra, a kupila 820 mil. evra (tokom 2015. godine NBS je ukupno bankama prodala 450 mil. evra i kupila 970 mil. evra). Narodna banka Srbije će nastaviti da prati uticaj domaćih i međunarodnih faktora na devizni kurs i u narednom periodu, i po potrebi intervenisati u oba smera, kako bi se održala relativna stabilnost i normalno funkcionisanje deviznog tržišta.

Tokom 2016. godine, u međubankarskoj trgovini (MTD) realizovano je ukupno 6,125.9 mil. evra. Najveći obim trgovine na MTD-u na dnevnom nivou iznosio je 89.32 mil. evra (dana 29.12.2016.), a najmanji 2.75 mil. evra (dana 07.11.2016.).

Na dan 31.12.2016. godine kurs dinara prema evru iznosio je 123.4723, dok je na dan 31.12.2015. godine iznosio 121.6261. Tokom 2016. godine, najviša vrednost evra prema dinaru iznosila je 123.9531 (27.06.), a najniža 121.5145 (04.01.). Kurs EUR/USD se kretao u rasponu od 1.0384 do 1.1488, i sa 31.12.2016. godine iznosio je 1.0541.

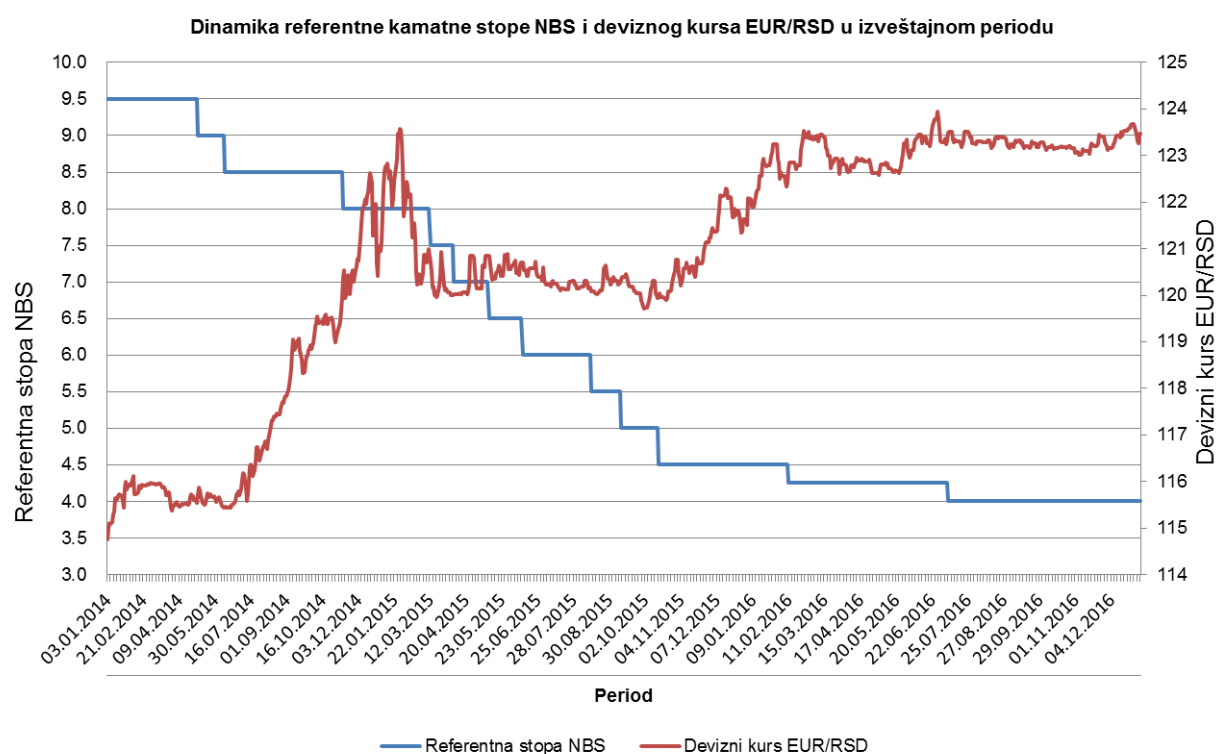
U narednoj tabeli prikazano je kretanje deviznog kursa EUR/RSD tokom 2016. i 2015. godine.

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

Mesec	2016.		2015.	
	Devizni kurs krajem meseca	Promena od početka godine	Devizni kurs krajem meseca	Promena od početka godine
Januar	123.25	1.33%	123.55	2.14%
Februar	123.50	1.54%	120.33	-0.52%
Mart	122.92	1.07%	120.22	-0.61%
April	122.62	0.82%	120.15	-0.67%
Maj	123.10	1.21%	120.56	-0.33%
Jun	123.31	1.39%	120.60	-0.29%
Jul	123.26	1.35%	120.15	-0.67%
Avgust	123.20	1.29%	120.22	-0.61%
Septembar	123.29	1.37%	119.75	-1.00%
Oktober	123.16	1.26%	120.76	-0.16%
Novembar	123.20	1.29%	121.25	0.24%
Decembar	123.47	1.52%	121.63	0.55%
Prosek	123.19		120.76	

U sledećem grafikonu prikazan je uporedni pregled referentne kamatne stope NBS i deviznog kursa EUR/RSD od 2014. godine do kraja izveštajnog perioda.

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



2.1.5. Monetarni tokovi

Tokom decembra 2016. godine, beleži se rast kreditne zaduženosti stanovništva i preduzetnika, dok se kod pravnih lica beleži pad kreditne zaduženosti. Ukupni plasmani bankarskog sektora zabeležili su, na kraju četvrtog kvartala 2016. godine, rast od 1.27% u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, dok se najveći procentualni rast kredita od 12% beleži kod kredita stanovništvu.

U narednoj tabeli prikazano je stanje duga po bankarskim kreditima.

Tabela 4. Stanje duga po bankarskim kreditima na dan 31. decembar 2016. godine

Korisnik kredita	u mil. dinara				
	31.12.2016.	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
Pravna lica	1,332,020	1,407,879	1,401,355	1,370,204	1,393,193
Preduzetnici	47,956	46,741	46,506	45,277	44,769
Stanovništvo	796,768	778,303	751,030	729,505	711,384
UKUPNO:	2,176,744	2,232,923	2,198,891	2,144,986	2,149,346

Izvor: Udruženje banaka Srbije, Kredit biro

Na kraju 2016. godine, beleži se ukupan pad učešća docnje u dugu po osnovu bankarskih kredita. Na dan 31. decembar 2016. godine, pravna lica imala su docnju u otplati kredita od 14.10%, što u odnosu na kraj prethodne godine predstavlja pad od 5.2 p.p., dok je docnja kod stanovništva na kraju četvrtog kvartala 2016. godine blago smanjena na nivo od 6.8% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 5. Učešće docnje u dugu po osnovu bankarskih kredita, stanje na 31. decembar 2016. godine

Korisnik kredita	31.12.2016.	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
Pravna lica	14.10%	13.20%	14.30%	17.90%	19.30%
Preduzetnici	15.30%	15.70%	16.10%	16.80%	16.30%
Stanovništvo	6.80%	7.20%	7.30%	7.40%	7.30%
UKUPNO:	11.50%	11.20%	12.00%	14.30%	15.30%

Izvor: Udruženje banaka Srbije, Kredit biro

Napomena. Docnja kod pravnih lica i preduzetnika predstavlja dospele nenaplaćene obaveze preko 15 dana, a kod fizičkih lica preko 60 dana.

2.2. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu

Krajem decembra 2016. godine indeks BELEX15 iznosio je 717.37 indeksnih poena, i povećan je za 11.4% u odnosu na stanje sa kraja prethodne godine. Opšti indeks akcija, BELEXline, zabeležio je rast od 13.7% i krajem 2016. godine iznosio je 1,569.43 indeksna poena.

Tabela 6. Vrednost indeksa Beogradske berze, stanje na dan 31. decembar 2016. godine

Opis	31.12.2016.	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.	Index
BELEX 15	717.37	636.30	604.70	606.11	644.10	111.4
BELEX line	1,569.43	1,439.04	1,325.99	1,330.29	1,380.42	113.7

Izvor: Belex

2.3. Regulativa NBS u izveštajnom periodu

1. Narodna skupština Republike Srbije usvojila je 26. januara 2016. godine **Zakon o informacionoj bezbednosti**, koji će povećati nivo zaštite i bezbednosti informacionih sistema u Srbiji. Ovim Zakonom se uređuju mere zaštite od bezbednosnih rizika u informaciono-komunikacionim sistemima, odgovornosti pravnih lica prilikom upravljanja i korišćenja informaciono-komunikacionih sistema i određuju se nadležni organi za sprovođenje mera zaštite, koordinaciju između činilaca zaštite i praćenje pravilne primene propisanih mera zaštite.
2. Izvršni odbor NBS je na sednici održanoj 11.02.2016. godine usvojio izmenu **Odluke o kamatnim stopama Narodne banke Srbije**, kojom je smanjen koridor kamatnih stopa u odnosu na referentnu kamatnu stopu sa $\pm 2.0\%$ na $\pm 1.75\%$. Pomenute promene se odnose na kamatnu stopu na depozitne olakšice, kao i na kamatnu stopu na kreditne olakšice.
3. Polazeći od ciljeva utvrđenih Akcionim planom Narodne banke Srbije za sprovođenje Strategije za rešavanje problematičnih kredita, Narodna banka Srbije je u februaru 2016. godine objavila **Smernice za primenu MRS 39**. U Smernicama se izražavaju očekivanja supervizora koja se odnose na način utvrđivanja iznosa ispravke vrednosti potraživanja u bilansima banaka u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 - Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje, uz navođenje supervizorskih očekivanja u vezi sa otpisom potraživanja i priznavanjem kamata za problematične kredite.
4. Na sednici održanoj 29. juna 2016. godine, Izvršni odbor Narodne banke Srbije usvojio je **Odluku o izmenama i dopunama Odluke o upravljanju rizicima banke**, čiji je cilj regulatorno uređenje rizika od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, implementacija Akcionog plana za sprovođenje Strategije za rešavanje pitanja problematičnih kredita, uređenje loše aktive i s tim u vezi preciziranja pojedinih odredaba koje se odnose na restrukturiranje i ustupanje potraživanja, unapređenje tretmana nepokretnosti koje banke uzimaju kao sredstvo obezbeđenja, kao i usklađivanje sa Zakonom o platnim uslugama.
5. Izvršni odbor NBS je na sednici održanoj 29.06.2016. godine usvojio i **Odluku o izmenama i dopunama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke** radi implementacije Akcionog plana za sprovođenje Strategije za rešavanje pitanja problematičnih kredita - kroz unapređenje regulatornog tretmana restrukturiranih potraživanja, zatim radi boljeg praćenja kvaliteta aktive - kroz usaglašene definicije problematičnih i restrukturiranih potraživanja, kao i radi liberalizacije pojedinih regulatornih zahteva u vezi sa sredstvima obezbeđenja i elementima kreditnog dosijea banke, bez umanjivanja dostignutih standarda bankarskog poslovanja.
6. Na sednici održanoj 29. juna 2016. godine, Izvršni odbor Narodne banke Srbije usvojio je i **Odluku o izmenama i dopunama Odluke o izveštavanju banaka** („Službeni glasnik RS“, br. 61/2016) radi implementacije Akcionog plana za sprovođenje Strategije za rešavanje pitanja problematičnih kredita, sa ciljem boljeg praćenja kvaliteta aktive, kroz uvođenje novih, odnosno izmenu i dopunu postojećih izveštaja, u skladu sa usaglašenim definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja.
7. Izvršni odbor NBS je na sednici održanoj 07.07.2016. godine u **Odluci o kamatnim stopama koje NBS primenjuje u postupku sprovođenja monetarne politike** smanjio kamatnu stopu za deponovanja viškova likvidnih sredstava banaka kod Narodne banke Srbije tako da je ona sada jednaka visini referentne kamatne stope umanjene za 1.50 procentnih poena.
8. Na sednici održanoj 11. avgusta 2016. godine, Izvršni odbor NBS je, u cilju podsticanja banaka da efikasnije rešavaju pitanje problematičnih kredita u svojim portfolijima, usvojio **Odluku o izmeni i dopunama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke** („Službeni glasnik RS“, broj 69/2016). Navedena odluka usvojena je sa ciljem da bankama bude omogućeno korišćenje modela za smanjenje, odnosno ukidanje iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke u zavisnosti od smanjenja, odnosno nivoa NPL pokazatelja u portfoliju banaka. Navedenim izmenama i dopunama je, između ostalog, predviđeno da banke koje na dan 30. juna 2016. godine i na izveštajni datum imaju NPL pokazatelj (posmatrano za nedržavni i nefinasijski sektor) manji ili jednak 10% mogu da obračunaju potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja se tretira kao odbitna stavka od kapitala i aktive ponderisane kreditnim rizikom, u iznosu koji je jednak nuli, dok banke koje na dan 30. juna 2016. godine imaju NPL pokazatelj (posmatrano za nedržavni i nefinasijski sektor) iznad 10% i na izveštajni datum taj pokazatelj smanje, mogu primenom propisane formule obračunati iznos umanjivanja iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke. Pored toga, kako bi se stvorili uslovi za stimulisanje rasta kreditne

aktivnosti, predviđen je i mogućnost umanjenja procenta za obračun rezerve za procenjene gubitke sa 2% na 0% za potraživanja klasifikovana u kategoriju B po osnovu ugovora zaključenih nakon 30. septembra 2016. godine, pod uslovom da nije reč o plasmanima namenjenim refinansiranju ili restrukturiranju potraživanja. Na istoj sednici, usvojena je i **Odluka o izmenama Odluke o izveštavanju banaka** („Službeni glasnik RS“, broj 69/2016) kako bi se izvršila potrebna usklađivanja izveštajnog sistema.

9. U cilju realizacije Strategije za uvođenje Bazel III standarda u Republici Srbiji iz decembra 2013. godine, Izvršni odbor NBS je, na sednici održanoj 15. decembra 2016. godine, usvojio sledećih šest odluka koje su objavljene u „Službenom glasniku RS“ broj 103/16 dana 22. decembra 2016. godine:

- Odluka o adekvatnosti kapitala banke
- Odluka o izveštavanju o adekvatnosti kapitala banke
- Odluka o izmenama i dopunama Odluke o izveštavanju banaka
- Odluka o objavljivanju podataka i informacija banke
- Odluka o izmenama i dopunama Odluke o upravljanju rizicima banke
- Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti banke

Pored usklađivanja sa relevantnim pravnim aktima EU u oblasti bankarstva, osnovni ciljevi usvajanja ovih propisa su povećanje otpornosti bankarskog sektora kroz povećanje kvaliteta kapitala i uvođenje zaštitnih slojeva kapitala, bolje praćenje i kontrola izloženosti banke riziku likvidnosti, dalje jačanje tržišne discipline i transparentnosti poslovanja banaka u Republici Srbiji objavljivanjem svih relevantnih informacija o poslovanju banke, kao i prilagođavanje izveštajnog sistema novim regulatornim rešenjima. Navedeni propisi primenjivaće se od 30.06.2017. godine.

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu

Poslednji zvanično objavljen Izveštaj o poslovanju bankarskog sektora Srbije od strane Narodne banke Srbije, do dana izrade ovog izveštaja, je Izveštaj sa stanjem na dan 30. septembar 2016. godine.

3.1. Osnovne napomene o bankarskom sektoru Srbije na kraju III kvartala 2016. godine

Na kraju III kvartala 2016. godine u bankarskom sektoru Srbije poslovalo je 30 banaka u kojima je bilo zaposleno 24,021 lica (31. decembar 2015. godine: 30 banaka i 24,257 zaposlena).

Ukupna neto aktiva poslovnih banaka iznosila je na isti dan 3,172 mlrd. dinara, odnosno, 25.73 mlrd. evra (31. decembar 2015. godine: 25.06 mlrd. evra), dok je ukupan kapital iznosio 649.2 mlrd. dinara, odnosno, 5.27 mlrd. evra (31. decembar 2015. godine: 5.09 mlrd. evra), odnosno, bio je na nivou od 20.47% vrednosti ukupne neto aktive poslovnih banaka na isti dan - videti sledeći pregled.

Tabela 7. Osnovni podaci o bankarskom sektoru Srbije, stanje na dan 30. septembar 2016. godine

<u>Osnovni podaci</u>	<u>Pokazatelj</u>	<u>30.09.2016.</u>	<u>30.06.2016.</u>	<u>31.03.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Broj banaka, kraj perioda		30	30	30	30	29
Ukupan broj zaposlenih		24,021	24,128	24,175	24,257	25,106
Ukupna neto aktiva	mlrd. EUR	25.73	25.31	24.76	25.06	24.54
Ukupan kapital	mlrd. EUR	5.27	5.18	5.13	5.09	5.07
Depoziti	mlrd. EUR	17.53	16.78	16.29	16.52	15.64
% kapitala u bilansnoj sumi	%	20.47	20.46	20.71	20.31	20.67
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	%	21.15	21.60	21.46	20.89	19.96
Neto rezultat, pre oporezivanja	mil. EUR	265.89	165.49	116.59	79.92	29.07
Neto rezultat / Kapital (kraj per.)	%	5.05	3.20	2.27	1.57	0.57

Izvor: NBS

U odnosu na stanje sa kraja prethodne godine, ukupni bruto problematični krediti bankarskog sektora umanjani za 28.13 mlrd. dinara i na kraju septembra iznose 396.47 mlrd. dinara, odnosno, čine 20.05% ukupnih bruto kredita (31.12.2015: 21.58%).

U odnosu na kraj 2015. godine, prosečno ponderisana aktivna kamatna stopa umanjena je u bankarskom sektoru Srbije, kao i prosečno ponderisana pasivna kamatna stopa, koja konstantno beleži trend smanjenja. Kamatna marža je tokom trećeg kvartala 2016. godine na nižem nivou u odnosu na nivo sa kraja 2015. godine i iznosila je u proseku 6.1% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 8. Dinamika prosečnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa i kamatne marže

<u>Opis</u>	<u>30.09.2016.</u>	<u>30.06.2016.</u>	<u>31.03.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Prosečno ponderisana aktivna kamatna stopa	7.30%	7.47%	7.63%	8.38%	8.00%
Prosečno ponderisana pasivna kamatna stopa	1.20%	1.25%	1.32%	1.79%	2.70%
Marža	6.10%	6.22%	6.31%	6.59%	5.30%

Izvor: NBS

Na kraju trećeg kvartala 2016. godine na nivou bankarskog sektora Srbije uočava se nastavak trenda poboljšanja profitabilnosti banaka. Na dan 30. septembar 2016. godine, ostvaren je pozitivan neto finansijski rezultat pre oporezivanja u iznosu od 32.8 mlrd. dinara, što predstavlja porast od 23.1% u odnosu na ostvareni neto dobitak pre oporezivanja tokom istog perioda prethodne godine.

Relativni pokazatelji profitabilnosti beleže na kraju trećeg kvartala 2016. godine sledeće vrednosti: ROE: Q2 2016: 6.9% (Q2 2016: 6.49%; Q1 2016: 9.18%; Q4 2015: 1.58%; Q4 2014: 0.58%); ROA: Q2 2016: 1.4% (Q2 2016: 1.32%; Q1 2016: 1.88%; Q4 2015: 0.32%; Q4 2014: 0.12%).

Na kraju septembra 2016. godine, dvadeset dve (22) banke poslovale su sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 37.33 mlrd. dinara, dok je osam (8) banaka poslovalo sa gubitkom od ukupno 4.55 mlrd. dinara.

Kao i tokom prethodnih perioda, prisutan je trend izrazite koncentracije pozicija dobitka i gubitka na nivou bankarskog sektora, tako da preko 75% ukupnog dobitka sektora opredeljuje pet (5) banaka sa najvećim neto dobitkom, dok tri (3) banke sa najvećim neto gubitkom čine preko 76% ukupnog gubitka sektora.

Bankarski sektor Srbije, stanje na dan 30.09.2016. godine

Bankarski sektor u Srbiji je i krajem trećeg kvartala 2016. godine značajno segmentiran, što se ogleda u činjenici da 5 poslovnih banaka ima tržišno učešće, mereno učešćem pojedinačne banke u ukupnoj neto aktivi bankarskog sektora, od 54.86%.

Ukupna neto aktiva bankarskog sektora iznosi na dan 30. septembar 2016. godine 25.73 mlrd. evra i u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine realno je povećana za 2.67%, odnosno, za 668.64 mil. evra.

Sa ukupnom neto aktivom od 4.29 mlrd. evra, i učešćem od 16.67% u ukupnoj neto aktivi bankarskog sektora, na dan 30. septembar 2016. godine, "Banca Intesa" je pojedinačno najveća banka u bankarskom sistemu Srbije. Potom sledi "Komercijalna banka", sa 3.33 mlrd. evra aktive i učešćem od 12.92% i "Unicredit Bank Srbija" sa 2.57 mlrd. evra vrednosti aktive i učešćem od 9.98%.

Prethodno pomenute tri banke beleže kumulativno učešće u neto aktivi bankarskog sektora od 39.58% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 9. Neto aktiva bankarskog sektora Srbije, stanje na dan 30.09.2016. godine

							u mil. EUR
Rang	Naziv banke	30.09.2016.	%	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.	Index 2016. / 2015.
1.	Banca Intesa a.d. Beograd	4,289.2	16.67%	4,209.0	3,887.0	4,010.6	106.9
2.	Komercijalna banka a.d. Beograd	3,325.3	12.92%	3,324.5	3,332.5	3,221.8	103.2
3.	Unicredit Bank Srbija a.d. Beograd	2,567.9	9.98%	2,523.1	2,479.3	2,534.7	101.3
4.	Raiffeisen banka a.d. Beograd	2,061.4	8.01%	1,952.4	1,939.0	1,927.4	107.0
5.	Société Générale banka Srbija a.d. Beograd	1,871.2	7.27%	1,837.6	1,833.7	1,895.5	98.7
6.	AIK banka a.d. Beograd	1,422.1	5.53%	1,447.1	1,450.9	1,472.4	96.6
7.	Eurobank a.d. Beograd	1,155.9	4.49%	1,163.9	1,143.8	1,155.9	100.0
8.	Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd	1,119.5	4.35%	1,073.7	1,049.0	1,067.7	104.9
9.	Erste Bank a.d. Novi Sad	1,081.8	4.20%	1,028.3	987.6	966.0	112.0
10.	Vojvođanska banka a.d. Novi Sad	1,034.0	4.02%	1,008.2	993.5	989.3	104.5
11.	Sberbank Srbija a.d. Beograd	831.8	3.23%	817.3	819.9	878.4	94.7
12.	Addiko Bank a.d. Beograd	754.5	2.93%	780.8	805.8	834.6	90.4
13.	ProCredit Bank a.d. Beograd	709.1	2.76%	692.9	657.5	674.9	105.1
14.	Crédit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad	621.4	2.42%	596.3	584.0	588.3	105.6
15.	Alpha Bank Srbija a.d. Beograd	616.2	2.40%	647.8	624.8	667.4	92.3
16.	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	414.3	1.61%	377.9	386.0	371.2	111.6
17.	Piraeus Bank a.d. Beograd	395.3	1.54%	399.6	405.6	432.0	91.5
18.	Halkbank a.d. Beograd	273.4	1.06%	267.1	260.4	262.6	104.1
19.	NLB banka a.d. Beograd	261.6	1.02%	245.5	242.2	236.0	110.8
20.	Marfin Bank a.d. Beograd	166.8	0.65%	182.2	184.0	184.4	90.4
21.	VTB banka a.d. Beograd	111.9	0.43%	99.5	98.6	92.2	121.3
22.	Findomestic banka a.d. Beograd	107.8	0.42%	115.4	114.7	114.2	94.4
23.	Opportunity banka a.d. Novi Sad	103.6	0.40%	103.8	96.6	96.6	107.3
24.	Srpska banka a.d. Beograd	85.7	0.33%	77.4	82.4	73.2	117.2
25.	Telenor banka a.d. Beograd	84.7	0.33%	78.7	75.0	64.8	130.8
26.	JUBMES banka a.d. Beograd	75.4	0.29%	75.4	76.3	85.6	88.1
27.	Direktna banka a.d. Kragujevac	71.7	0.28%	70.3	69.3	73.1	98.1
28.	Mirabank a.d. Beograd	56.6	0.22%	54.7	20.0	18.5	306.2
29.	mts banka a.d. Beograd	46.7	0.18%	44.0	47.4	58.6	79.7
30.	Jugobanka Jugbanka a.d. Kosovska Mitrovica	10.8	0.04%	10.8	10.6	11.0	97.9
	UKUPNO	25,727.6	100.0%	25,305.4	24,757.4	25,059.0	102.7

Ukupan kapital bankarskog sektora, na dan 30. septembar 2016. godine, iznosio je 5.27 mlrd. evra i u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine realno je uvećan za 3.45%, odnosno, za 175.8 mil. evra (31.12.2015: 5.09 mlrd. evra).

U strukturi ukupnih izvora finansiranja, ukupan kapital bankarskog sektora učestvovao je, na isti dan, sa 20.47%.

U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, najveća povećanja iznosa kapitala beleže "Banca Intesa" u iznosu od 47.8 mil. evra, "Raiffeisen banka" u iznosu od 36.2 mil. evra, "Unicredit Bank Srbija" u iznosu od 25.9 mil. evra, kao i "Société Générale banka" u iznosu od 21.8 mil. evra, dok sa druge strane, najveća smanjenja iznosa kapitala beleže "Komercijalna banka" u iznosu od 21.2 mil. evra, "Marfin Bank" u iznosu od 6.6 mil. evra i "VTB banka" u iznosu od 2.3 mil. evra.

Na kraju trećeg kvartala 2016. godine, Banka zauzima dvadeset prvo (21.) mesto po iznosu ukupnog kapitala bankarskog sektora, što predstavlja identičnu poziciju u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 10. Kapital bankarskog sektora Srbije, stanje na dan 30. septembar 2016. godine

Rang	Naziv banke	UKUPAN KAPITAL					Promena 2016. - 2015.	Index 2016. / 2015.
		30.09.2016.	%	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.		
1.	Banca Intesa a.d. Beograd	990.0	18.80%	962.8	948.3	942.2	47.8	105.1
2.	Unicredit Bank Srbija a.d. Beograd	530.9	10.08%	516.2	498.8	504.9	25.9	105.1
3.	Raiffeisen banka a.d. Beograd	489.3	9.29%	472.1	464.4	453.1	36.2	108.0
4.	Komercijalna banka a.d. Beograd	484.0	9.19%	474.5	510.8	505.3	-21.2	95.8
5.	AIK banka a.d. Beograd	437.3	8.30%	450.2	438.9	430.7	6.6	101.5
6.	Eurobank a.d. Beograd	394.4	7.49%	388.5	386.7	386.1	8.3	102.2
7.	Société Générale banka Srbija a.d. Beograd	322.6	6.13%	311.6	307.8	300.8	21.8	107.3
8.	Sberbank Srbija a.d. Beograd	191.9	3.64%	191.6	191.2	190.7	1.2	100.6
9.	Addiko Bank a.d. Beograd	186.0	3.53%	186.1	185.1	182.1	3.8	102.1
10.	Vojvođanska banka a.d. Novi Sad	164.2	3.12%	162.7	161.2	161.9	2.4	101.5
11.	Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd	150.1	2.85%	145.2	144.0	145.3	4.9	103.3
12.	Erste Bank a.d. Novi Sad	143.4	2.72%	139.2	134.5	131.5	11.8	109.0
13.	ProCredit Bank a.d. Beograd	117.2	2.23%	112.9	110.0	107.6	9.6	108.9
14.	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	102.5	1.95%	102.0	101.9	102.7	-0.3	99.7
15.	Piraeus Bank a.d. Beograd	101.3	1.92%	100.3	99.6	101.1	0.2	100.2
16.	Alpha Bank Srbija a.d. Beograd	92.9	1.76%	91.2	90.5	90.6	2.2	102.5
17.	Crédit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad	71.2	1.35%	70.6	70.1	70.5	0.7	101.0
18.	Halkbank a.d. Beograd	49.6	0.94%	49.9	48.4	47.2	2.4	105.1
19.	NLB banka a.d. Beograd	47.2	0.90%	46.2	45.4	44.7	2.5	105.5
20.	Findomestic banka a.d. Beograd	29.6	0.56%	29.8	29.8	29.9	-0.3	99.0
21.	JUBMES banka a.d. Beograd	25.9	0.49%	25.9	25.9	26.1	-0.1	99.5
22.	Mirabank a.d. Beograd	24.7	0.47%	25.5	11.4	12.6	12.2	196.7
23.	Srpska banka a.d. Beograd	21.7	0.41%	19.9	20.2	19.6	2.0	110.2
24.	Opportunity banka a.d. Novi Sad	19.1	0.36%	18.3	17.3	16.8	2.3	113.4
25.	Marfin Bank a.d. Beograd	17.7	0.34%	22.7	23.2	24.3	-6.6	72.8
26.	VTB banka a.d. Beograd	15.1	0.29%	17.2	17.5	17.4	-2.3	87.0
27.	mts banka a.d. Beograd	13.3	0.25%	13.7	11.2	11.4	1.9	116.3
28.	Telenor banka a.d. Beograd	12.9	0.25%	12.9	15.2	12.9	0.0	100.0
29.	Direktna banka a.d. Kragujevac	11.3	0.21%	9.5	10.6	10.9	0.4	103.4
30.	Jugobanka Jugbanka a.d. Kosovska Mitrovica	8.7	0.17%	8.7	8.9	9.0	-0.3	96.8
	UKUPNO	5,265.9	100.0%	5,177.6	5,128.4	5,090.1	175.8	103.5

u mil. evra

Na kraju trećeg kvartala 2016. godine, ukupna dobit bankarskog sektora iznosi 265.89 mil. evra.

Pojedinačno, najveći iznos dobiti pre oporezivanja beleže "Banca Intesa", u iznosu od 60.29 mil. evra, zatim, "Unicredit Bank Srbija" u iznosu od 56.91 mil. evra, kao i "Raiffeisen banka", u iznosu od 42.93 mil. evra.

Sa druge strane, najveći gubitak iz poslovanja na kraju trećeg kvartala 2016. godine iskazale su "Komerijalna banka", u iznosu od 14.43 mil. evra, "Telenor banka", u iznosu od 7.6 mil. evra, kao i "Marfin Bank", u iznosu od 6.29 mil. evra.

Sa ukupno obračunatim dobitkom na kraju trećeg kvartala 2016. godine u iznosu od 0.23 mil. evra, Banka zauzima dvadeset prvo (21.) mesto u ukupnom poslovanju bankarskog sektora - videti sledeći pregled.

Tabela 11. Rezultat poslovanja banaka za period januar - septembar 2016. godine

u mil. EUR

Rang	Naziv banke	NETO DOBITAK (GUBITAK)			
		30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
1.	Banca Intesa a.d. Beograd	60.29	35.74	18.61	79.61
2.	Unicredit Bank Srbija a.d. Beograd	56.91	42.25	23.28	54.15
3.	Raiffeisen banka a.d. Beograd	42.93	25.37	15.97	39.84
4.	AIK banka a.d. Beograd	42.56	27.65	13.77	27.77
5.	Société Générale banka Srbija a.d. Beograd	25.09	14.25	10.11	17.74
6.	Eurobank a.d. Beograd	13.98	8.13	5.21	23.85
7.	Erste Bank a.d. Novi Sad	13.16	9.12	4.26	10.00
8.	ProCredit Bank a.d. Beograd	11.37	7.08	3.83	17.88
9.	Addiko Bank a.d. Beograd	6.83	6.78	4.90	-64.12
10.	Vojvođanska banka a.d. Novi Sad	4.66	2.98	0.91	0.18
11.	Sberbank Srbija a.d. Beograd	4.43	3.84	2.63	-4.79
12.	Alpha Bank Srbija a.d. Beograd	3.36	2.14	1.23	-7.70
13.	NLB banka a.d. Beograd	3.14	2.29	0.97	1.20
14.	Halkbank a.d. Beograd	3.00	3.28	1.70	-1.54
15.	Opportunity banka a.d. Novi Sad	2.50	1.70	0.81	2.29
16.	Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd	2.20	1.76	0.30	3.11
17.	Crédit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad	2.11	1.27	0.67	1.57
18.	Piraeus Bank a.d. Beograd	1.51	0.56	-0.43	-32.50
19.	Srpska banka a.d. Beograd	1.48	0.50	0.75	4.07
20.	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	0.90	0.53	0.17	0.69
21.	JUBMES banka a.d. Beograd	0.23	0.14	0.06	-14.72
22.	Findomestic banka a.d. Beograd	0.11	0.29	0.21	1.03
23.	Jugobanka Jugbanka a.d. Kosovska Mitrovica	-0.16	-0.16	-0.07	0.02
24.	mts banka a.d. Beograd	-1.78	-1.32	-0.18	-4.17
25.	Direktna banka a.d. Kragujevac	-2.01	-1.24	-0.02	-3.48
26.	VTB banka a.d. Beograd	-2.03	0.01	0.05	-0.16
27.	Mirabank a.d. Beograd	-2.60	-1.85	-1.03	-2.05
28.	Marfin Bank a.d. Beograd	-6.29	-1.33	-0.90	-6.82
29.	Telenor banka a.d. Beograd	-7.60	-4.86	-2.60	-10.28
30.	Komerijalna banka a.d. Beograd	-14.43	-21.45	11.41	-52.74
	UKUPNO	265.89	165.45	116.58	79.93

Obračunati rezultat poslovanja bankarskog sektora u najvećoj meri je rezultat neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki. Pojedinačno najveći iznos ovih rashoda iskazale su na kraju trećeg kvartala 2016. godine "Komercijalna banka", u iznosu od 59.9 mil. evra, "Banca Intesa", u iznosu od 19.91 mil. evra, kao i "Banka Poštanska štedionica", u iznosu od 18.82 mil. evra.

Banka, sa ukupno obračunatim neto rashodima po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki, na kraju trećeg kvartala 2016. godine, u iznosu od 0.23 mil. evra, zauzima dvanaesto (12.) mesto u celokupnom bankarskom sektoru - videti sledeći pregled.

Tabela 12. *Neto prihod / rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki*

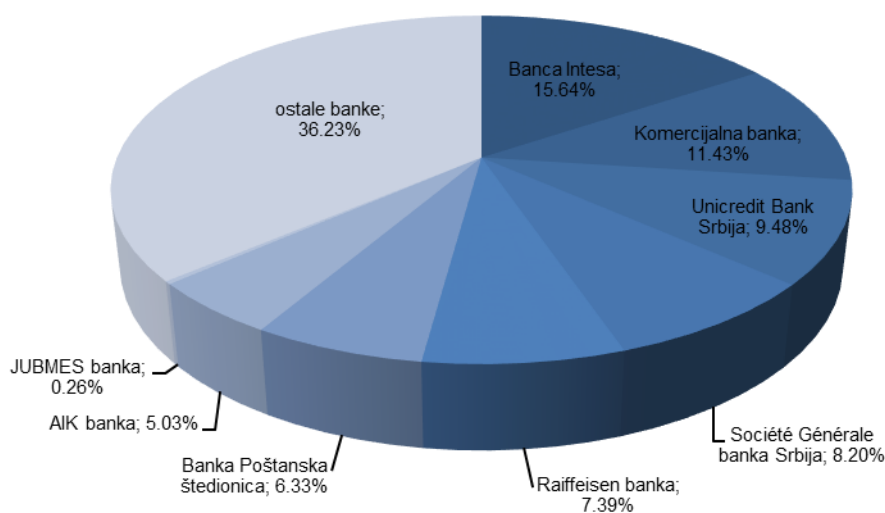
u mil. evra					
Rang	Naziv banke	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
1.	AIK banka a.d. Beograd	8.59	4.61	2.52	-15.23
2.	Addiko Bank a.d. Beograd	3.36	5.04	4.15	-61.97
3.	Alpha Bank Srbija a.d. Beograd	2.13	1.09	0.77	-11.99
4.	NLB banka a.d. Beograd	1.56	1.57	0.70	-0.48
5.	Srpska banka a.d. Beograd	1.42	0.58	0.88	4.28
6.	Marfin Bank a.d. Beograd	1.33	-0.58	-0.31	-6.07
7.	Société Générale banka Srbija a.d. Beograd	0.32	2.54	-0.43	-23.62
8.	Halkbank a.d. Beograd	0.27	1.72	0.80	-6.20
9.	Jugobanka Jugbanka a.d. Kosovska Mitrovica	0.02	0.01	0.01	0.21
10.	Mirabank a.d. Beograd	0.00	0.00	0.00	0.00
11.	Telenor banka a.d. Beograd	-0.22	-0.13	-0.12	-0.22
12.	JUBMES banka a.d. Beograd	-0.23	-0.37	-0.30	-14.53
13.	Direktna banka a.d. Kragujevac	-0.30	-0.10	0.42	-1.80
14.	Findomestic banka a.d. Beograd	-0.66	-0.49	-0.28	-1.18
15.	Opportunity banka a.d. Novi Sad	-0.69	-0.43	-0.20	-0.84
16.	ProCredit Bank a.d. Beograd	-0.78	-1.40	-0.73	-0.16
17.	mts banka a.d. Beograd	-1.49	-1.20	-0.04	-3.67
18.	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	-1.54	-1.18	-0.74	-3.82
19.	Raiffeisen banka a.d. Beograd	-1.61	-3.65	1.31	-14.43
20.	Piraeus Bank a.d. Beograd	-2.24	-2.19	-1.99	-42.29
21.	VTB banka a.d. Beograd	-2.91	-0.60	-0.34	-1.09
22.	Crédit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad	-2.98	-2.44	-0.94	-2.32
23.	Vojvođanska banka a.d. Novi Sad	-3.11	-1.90	-1.56	-11.27
24.	Erste Bank a.d. Novi Sad	-4.17	-1.85	-1.47	-11.37
25.	Eurobank a.d. Beograd	-4.78	-4.29	-1.14	-8.17
26.	Unicredit Bank Srbija a.d. Beograd	-8.12	-1.20	1.11	-30.64
27.	Sberbank Srbija a.d. Beograd	-11.30	-6.77	-2.84	-21.74
28.	Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd	-18.82	-13.21	-7.37	-25.20
29.	Banca Intesa a.d. Beograd	-19.91	-18.91	-8.51	-63.28
30.	Komercijalna banka a.d. Beograd	-59.90	-50.65	-4.00	-105.83
	UKUPNO	-126.76	-96.35	-20.64	-484.92

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", od 15.64%, "Komercijalna banka", sa 11.43% učešća i "Unicredit bank Srbija", sa 9.48% učešća.

Sedam (7) banaka ima tržišno učešće od preko 5%, i zajedno beleže 63.51% ukupnog tržišnog učešća, dok preostale dvedeset tri (23) banke zajedno beleže 36.49% ukupnog tržišnog učešća.

"JUBMES banka", sa ukupno obračunatim prihodima od kamata i naknada, na kraju trećeg kvartala 2016. godine, u iznosu od 390,011 hiljade dinara, beleži tržišno učešće od 0.26% i zauzima dvadeset šesto (26.) mesto na tržištu - videti sledeći grafik.

Graf 2. Tržišno učešće banaka prema kriterijumu iznosa obračunatih kamata i naknada za period januar - jun 2016. godine



Obračunata neto dobit od kamata i naknada bankarskog sektora na kraju trećeg kvartala 2016. godine iznosila je 119.06 mlrd. dinara, odnosno prosečna stopa dobiti od kamata i naknada bila je na nivou od 78.18%.

Prosečno-ponderisan C.I.R. pokazatelj (troškovi zarada, naknada zarada i ostali operativni rashodi u odnosu na neto dobit od kamata i naknada) iznosio je za period januar - septembar 2016. godine 68.89%, od čega se na učešće troškova zarada, naknada zarada i ostale lične rashode odnosilo, u proseku, 26.07%, a na ostale operativne rashode 42.81% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 13. Produktivnost poslovanja bankarskog sektora za period januar - septembar 2016. godine

u hiljadama dinara

rb	Naziv banke	prihod od kamata i naknada	% tržišnog učešća	Neto dobit od kamata i naknada	Stopa neto dobiti	Troškovi zarada / Neto dobit od kamata i naknada	Neto dobit od naknada / Troškovi zarada	Troškovi zarada, naknada i ostali operativni rashodi / Neto dobit od kamata i naknada
1	Addiko Bank	3,730,395	2.45%	2,816,945	75.51%	38.63%	55.11%	113.59%
2	AIK banka	7,664,709	5.03%	6,032,114	78.70%	14.83%	73.83%	41.15%
3	Alpha Bank Srbija	3,577,369	2.35%	2,818,412	78.78%	37.27%	49.69%	102.98%
4	Banca Intesa	23,826,715	15.64%	18,336,515	76.96%	23.00%	96.59%	60.49%
5	Banka Poštanska štedionica	9,646,419	6.33%	6,443,010	66.79%	25.58%	107.95%	62.49%
6	Crédit Agricole banka Srbija	4,058,320	2.66%	3,323,448	81.89%	42.30%	64.65%	82.76%
7	Direktna banka	433,382	0.28%	340,145	78.49%	79.24%	57.24%	195.19%
8	Erste Bank	6,797,703	4.46%	5,371,946	79.03%	24.48%	80.99%	69.61%
9	Eurobank	7,339,183	4.82%	6,239,614	85.02%	21.52%	108.48%	63.63%
10	Findomestic banka	1,170,413	0.77%	881,914	75.35%	38.32%	22.39%	90.97%
11	Halkbank	1,591,371	1.04%	1,326,898	83.38%	33.02%	95.85%	77.24%
12	JUBMES banka	390,011	0.26%	331,803	85.08%	59.26%	34.20%	117.64%
13	Jugobanka Jugbanka	124,234	0.08%	85,824	69.08%	90.57%	68.86%	127.45%
14	Komercijalna banka	17,414,668	11.43%	13,816,953	79.34%	23.43%	110.85%	60.94%
15	Marfin Bank	939,285	0.62%	614,486	65.42%	57.15%	31.38%	262.68%
16	Mirabank	92,762	0.06%	71,204	76.76%	238.08%	4.21%	568.10%
17	mts banka	350,493	0.23%	255,629	72.93%	57.82%	31.56%	159.63%
18	NLB banka	1,885,315	1.24%	1,652,647	87.66%	43.15%	48.68%	103.56%
19	Opportunity banka	1,564,167	1.03%	1,184,201	75.71%	28.32%	9.30%	66.96%
20	OTP banka Srbija	2,565,391	1.68%	2,147,405	83.71%	37.19%	68.32%	100.14%
21	Piraeus Bank	1,880,814	1.23%	1,377,364	73.23%	45.59%	50.49%	118.80%
22	ProCredit Bank	4,585,061	3.01%	3,643,052	79.45%	25.03%	78.77%	66.22%
23	Raiffeisen banka	11,254,026	7.39%	9,995,979	88.82%	20.29%	133.28%	58.07%
24	Sberbank Srbija	5,256,030	3.45%	4,037,421	76.82%	23.04%	83.92%	60.41%
25	Société Générale banka Srbija	12,495,910	8.20%	9,214,878	73.74%	26.69%	62.68%	70.93%
26	Srpska banka	252,781	0.17%	216,670	85.71%	37.65%	83.22%	143.38%
27	Telenor banka	568,971	0.37%	207,840	36.53%	182.75%	13.24%	565.80%
28	Unicredit Bank Srbija	14,431,764	9.48%	11,118,261	77.04%	14.77%	118.88%	38.57%
29	Vojvođanska banka	5,943,040	3.90%	4,865,172	81.86%	37.41%	66.61%	91.03%
30	VTB banka	472,790	0.31%	297,044	62.83%	43.34%	35.39%	113.51%
	UKUPNO / PROSEK	152,303,492	100.00%	119,064,794	78.18%	26.07%	83.43%	68.89%

Pregled osnovnih podataka o poslovanju banaka iz bankarskog sektora za period januar - septembar 2016. godine obuhvaćeni su u sledećem tabelarnom pregledu:

Tabela 14. Pregled osnovnih podataka o poslovanju banaka za period januar-septembar 2016. godine

Naziv banke	Kamate		Naknade		Neto dobit od kamata i naknada	Troš.zarada	% neto dobiti od kam. i nakn.	Troš.amortizacije i ostali posl.rashodi	% neto dobiti od kam. i nakn.
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi					
Addiko Bank	3,044,846	827,541	685,549	85,909	2,816,945	1,088,174	38.63%	2,111,532	74.96%
ALK banka	6,845,787	1,473,947	818,922	158,648	6,032,114	894,291	14.83%	1,588,223	26.33%
Alpha Bank Srbija	2,904,366	607,955	673,003	151,002	2,818,412	1,050,473	37.27%	1,851,985	65.71%
Banca Intesa	17,026,174	2,763,636	6,800,541	2,726,564	18,336,515	4,217,622	23.00%	6,873,692	37.49%
Banka Poštanska štedionica	5,986,314	1,322,354	3,660,105	1,881,055	6,443,010	1,648,092	25.58%	2,377,912	36.91%
Crédit Agricole banka Srbija	2,842,445	427,918	1,215,875	306,954	3,323,448	1,405,944	42.30%	1,344,540	40.46%
Direktna banka	239,390	53,519	193,992	39,718	340,145	269,518	79.24%	394,397	115.95%
Erste Bank	5,234,667	927,792	1,563,036	497,965	5,371,946	1,315,033	24.48%	2,424,594	45.13%
Eurobank	5,599,109	816,116	1,740,074	283,453	6,239,614	1,342,742	21.52%	2,627,496	42.11%
Findomestic banka	951,482	145,219	218,931	143,280	881,914	337,914	38.32%	464,367	52.65%
Halkbank	1,106,461	199,581	484,910	64,892	1,326,898	438,188	33.02%	586,652	44.21%
JUBMES banka	311,040	46,487	78,971	11,721	331,803	196,622	59.26%	193,695	58.38%
Jugobanka Jugbanka	32,899	602	91,335	37,808	85,824	77,733	90.57%	31,647	36.87%
Komercijalna banka	12,843,795	2,615,794	4,570,873	981,921	13,816,953	3,237,684	23.43%	5,182,136	37.51%
Marfin Bank	793,852	289,582	145,433	35,217	614,486	351,192	57.15%	1,262,951	205.53%
Mirabank	83,720	19,651	9,042	1,907	71,204	169,522	238.08%	234,985	330.02%
mts banka	269,303	60,327	81,190	34,537	255,629	147,814	57.82%	260,236	101.80%
NLB banka	1,461,630	156,177	423,685	76,491	1,652,647	713,198	43.15%	998,266	60.40%
Opportunity banka	1,517,321	364,316	46,846	15,650	1,184,201	335,416	28.32%	457,531	38.64%
OTP banka Srbija	1,867,341	265,508	698,050	152,478	2,147,405	798,573	37.19%	1,351,813	62.95%
Piraeus Bank	1,533,271	472,982	347,543	30,468	1,377,364	627,971	45.59%	1,008,349	73.21%
ProCredit Bank	3,714,701	790,012	870,360	151,997	3,643,052	912,031	25.03%	1,500,317	41.18%
Raiffeisen banka	7,651,425	359,090	3,602,601	898,957	9,995,979	2,028,551	20.29%	3,776,024	37.78%
Sberbank Srbija	4,116,447	859,696	1,139,583	358,913	4,037,421	930,224	23.04%	1,508,613	37.37%
Société Générale banka Srbija	9,722,965	2,049,466	2,772,945	1,231,566	9,214,878	2,459,011	26.69%	4,076,735	44.24%
Srpska banka	180,055	31,279	72,726	4,832	216,670	81,585	37.65%	229,070	105.72%
Telenor banka	392,108	234,573	176,863	126,558	207,840	379,834	182.75%	796,122	383.05%
Unicredit Bank Srbija	11,666,975	2,500,940	2,764,789	812,563	11,118,261	1,642,149	14.77%	2,646,102	23.80%
Vojvođanska banka	4,597,696	944,865	1,345,344	133,003	4,865,172	1,820,055	37.41%	2,608,604	53.62%
VTB banka	408,605	157,119	64,185	18,627	297,044	128,725	43.34%	208,444	70.17%
UKUPNO:	114,946,190	21,784,044	37,357,302	11,454,654	119,064,794	31,045,881	26.07%	50,977,030	42.81%

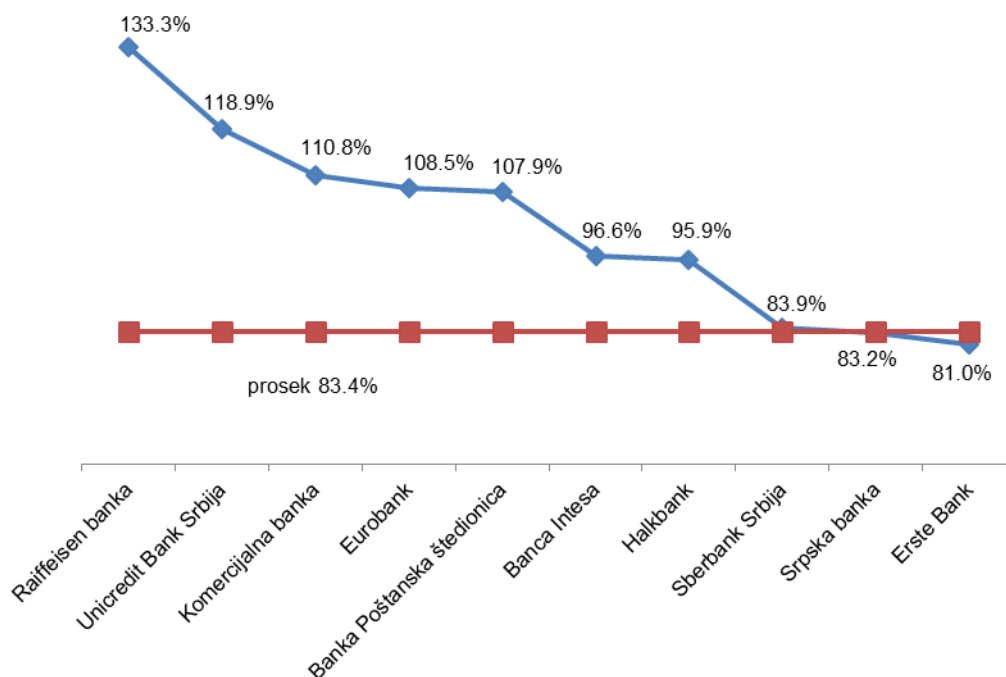
Relativan odnos neto dobiti od naknada i troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda celokupnog bankarskog sektora iznosi 83.4% (ili, drugim rečima, u proseku 83.4% obračunatih troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda banke finansiraju iz neto dobiti od obračunatih naknada).

Na kraju trećeg kvartala 2016. godine, kod "Raiffeisen banke" neto dobit od naknada bila je na nivou od 133.3% obračunatih troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih primanja, kod "Unicredit Bank Srbija" 118.9% a kod "Komeracionalne banke", 110.8%.

Relativan odnos neto dobiti od naknada i obračunatih troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih primanja iznosio je, u istom periodu, kod "JUBMES banke" 34.2%.

U sledećem grafičkom pregledu dat je relativan odnos neto dobiti od naknada, sa jedne, i troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda, sa druge strane, za prvih deset banaka sa pojedinačno najvećim racionom neto dobiti od naknada u odnosu na troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode.

Graf 3. Relativan odnos neto dobiti od naknada i troškova zarada, naknada zarada i ost. ličnih rashoda



4. Poslovne aktivnosti Banke

4.1. Poslovne aktivnosti i organizaciona struktura Banke

JUBMES 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 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;

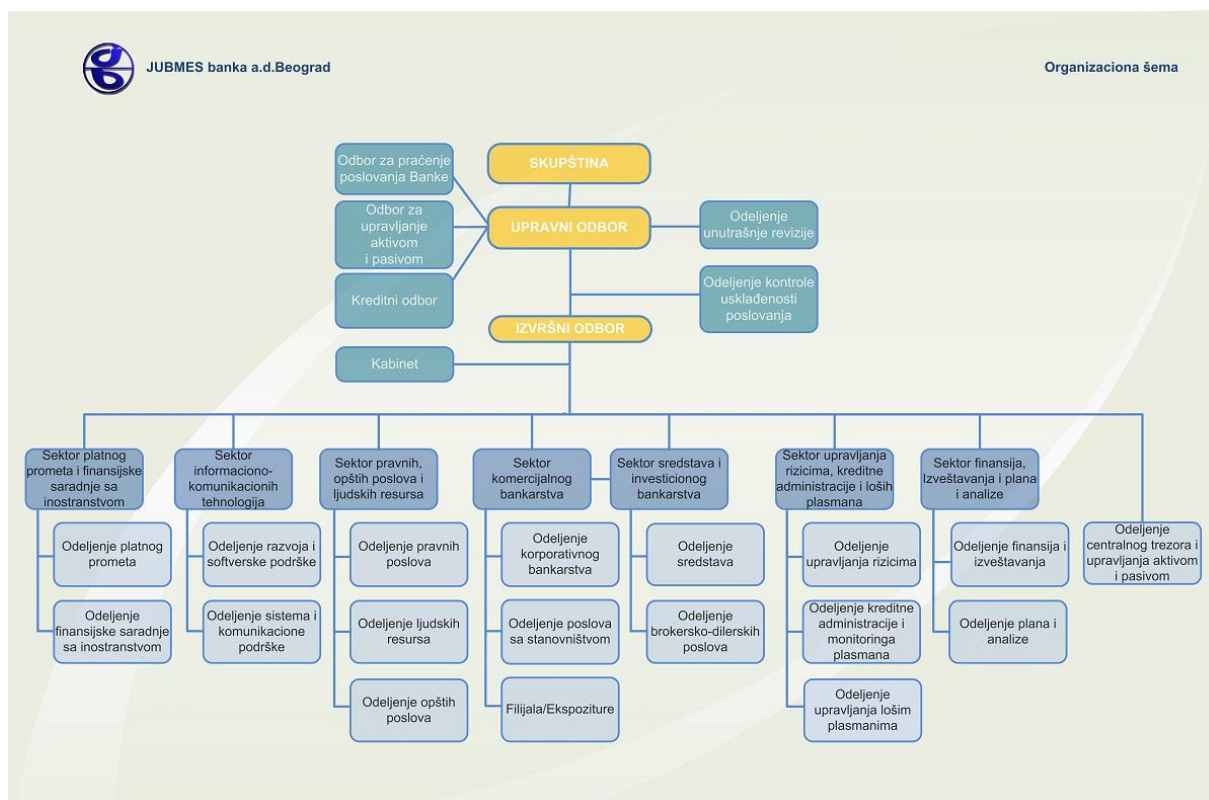
/3/ poslova pružanja usluga, i to:

- 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 4. Organizaciona struktura JUBMES banke a.d. Beograd**4.2. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu**

Nadležnosti Upravnog odbora JUBMES banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) su utvrđene Statutom Banke. U skladu sa nadležnostima, **Upravni odbor je tokom 2016. godine ukupno održao 16 sednica.**

Tabela 15. Upravni odbor JUBMES banke a.d. Beograd na dan 31. decembar 2016. godine

Ime i prezime	Akcionar koga predstavlja	Funkcija
Zoran Lilić	Nezavisni član	Predsednik
dr Anastazija Tanja Đelić	Republika Srbija	Član
dr Danijel Pantić	JP Jugoimport SDPR	Član
Prof. dr Aleksandar Živković	Nezavisni član	Član
Avram Milenković	Republika Srbija	Član
Milomir Gligorijević	Telegroup doo	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, naročito u uslovima narušene finansijske ravnoteže;
- 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 2016. godine ukupno održao 167 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 16. Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd na dan 31. decembar 2016. godine

Ime i prezime	Funkcija
dr Miloš Vujnović	Predsednik
dr Rajko Perić	Član

4.3. Informacije o kadrovskim pitanjima

Sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine u Banci je radno angažovano 130 zaposlenih. Shodno prirodi delatnosti, u Banci je dominantno zaposlena visoko obrazovana i stručna radna snaga (oko 76% od ukupnog broja zaposlenih ima visoku stručnu spremu). Prosečna starost zaposlenih iznosi oko 47 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. Sa 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 dat je u sledećoj tabeli.

Tabela 17. Kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih u Banci, stanje na dan 31.12.2016. godine

Stručna sprema	Do 30 godina	31-40 godina	41-50 godina	51-60 godina	Preko 60 godina	Ukupno	u %
I-NK	-	-	-	-	-	-	0.00%
II-PK	-	-	1	-	-	1	0.77%
III-KV,SSS	-	-	-	-	-	-	0.00%
IV-SSS	-	1	6	18	2	27	20.77%
V-VKV	-	-	1	2	-	3	2.31%
VI/1-VŠS	1	4	3	5	-	13	10.00%
VII/1-VS	5	28	21	16	4	74	56.92%
VII/2-magistar, specijalista	-	2	1	5	1	9	6.92%
VIII-doktor nauka	-	1	-	2	-	3	2.31%
Ukupno	6	36	33	48	7	130	100.00%
u %	4.62%	27.69%	25.39%	36.92%	5.38%	100.00%	

5. Poslovanje Banke tokom 2016. godine

U sledećim tabelama nalaze se uporedni pregledi rezultata i Plana poslovanja za 31.12.2016. godine:

Tabela 18. Uporedni pregled rezultata i Plana poslovanja za 31.12.2016. godine

POZICIJA	u hiljadama dinara		
	31.12.2016.	Plan - 31.12.2016.	realizacija plana
Prihodi od kamata	413,362	404,712	102.14%
Rashodi od kamata	65,804	60,254	109.21%
Neto prihod po osnovu kamata	347,558	344,458	100.90%
Prihodi od naknada i provizija	106,609	127,300	83.75%
Rashodi naknada i provizija	15,505	17,100	90.67%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	91,104	110,200	82.67%
Neto rezultat po osnovu zaštite od rizika	4,367	0	-
Neto rezultat po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	113	0	-
Neto rezultat od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	6,220	27,000	23.04%
Neto rezultat po osnovu investicija u pridruž.društva i zajed.poduhvate	3,068	0	-
Ostali poslovni prihodi	159,473	17,718	900.06%
Neto rezultat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-19,795	47,992	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	260,769	270,002	96.58%
Troškovi amortizacije	39,631	40,980	96.71%
Ostali rashodi	228,063	231,505	98.51%
DOBITAK / GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	63,645	4,881	1303.96%

Banka je na kraju 2016. godine iskazala dobitak pre oporezivanja u iznosu od 63,645 hiljada dinara što u odnosu na Plan poslovanja za 31.12.2016. godinu predstavlja pozitivno odstupanje od 58,764 hiljade dinara, obzirom da je Planom predviđen dobitak u iznosu od 4,881 hiljade dinara. Višestruko uvećan rezultat u odnosu na onaj predviđen Planom najviše je prouzrokovan iznosom neto rezultata po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki, obračunatim prihodom od promene vrednosti investicionih nekretnina, kao i uvećanim prihodima od kamata.

Prihodi i rashodi od kamata: Banka je na kraju 2016. godine obračunala prihod od kamata u iznosu od 413,362 hiljade dinara, i tako prebacila predviđeni Plan za 8,650 hiljada dinara, odnosno za 2.14%, najviše usled snažnog rasta iznosa komercijalnih plasmana (Plan: 404,712 hiljada dinara). Rashodi od kamata takođe beleže višu vrednost od one predviđene Planom, pa na kraju 2016. godine iznose 65,804 hiljade dinara i veći su za 5,550 hiljada dinara, odnosno za 9.21%, u odnosu na Planom predviđen iznos ove pozicije. Negativno odstupanja u odnosu na Plan u najvećoj meri je rezultat uvećanih rashoda od kamata po osnovu oročenih depozita u stranoj valuti.

Prihodi i rashodi od naknada: Na kraju 2016. godine, Banka je obračunala prihod od naknada u iznosu od 106,609 hiljada dinara, i tako podbacila predviđeni Plan za 20,691 hiljadu dinara, odnosno za 16.25% (Plan: 127,300 hiljada dinara). Najveća negativna odstupanja u odnosu na Plan beleže se u poziciji prihoda od naknada od izdatih garancija u iznosu od 12,379 hiljade dinara, kao i u poziciji prihoda od naknada od otkupa potraživanja u iznosu od 6,993 hiljada dinara. Rashodi od naknada, na kraju istog perioda, iznose 15,505 hiljada dinara i neznatno su niži u odnosu na Plan, najviše usled manjeg iznosa rashoda od naknada i provizija u stranoj valuti za usluge deviznog platnog prometa.

Neto rezultat od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule: Banka je na kraju 2016. godine obračunala dobitak od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu od 6,220 hiljada dinara, i tako podbacila predviđeni Plan za 20,780 hiljada dinara (Plan: neto dobitak 27,000 hiljada dinara). Pomenuto negativno odstupanje se javlja obzirom da Planom nisu uzete u obzir revalorizovane kursne razlike, već samo realizovane kursne razlike. Na kraju meseca decembra 2016. godine, prihod od realizovanih kursnih razlika iznosi 13,876 hiljada dinara, što predstavlja realizaciju Plana od 51.39%.

Ostali poslovni prihodi: Stanje ostalih poslovnih prihoda, na kraju 2016. godine, iznosi 159,473 hiljade dinara i višestruko je premašeno u odnosu na predviđeni Plan. Ova značajna razlika javlja se najviše usled proknjiženih prihoda od usaglašavanja potraživanja Banke sa usvojenim UPPR-ovima pojedinih preduzeća, u iznosu od 89,886 hiljada dinara, koji su u celosti obezvređeni. Takođe, Banka je na ovoj poziciji iskazala i prihod od promene vrednosti investicionih nekretnina, u iznosu od 45,492 hiljade dinara, a koji nije bio predviđen Planom. Vrednost ove bilansne pozicije bez prethodno pomenutih prihoda iznosi 24,095 hiljada dinara, što predstavlja realizaciju plana od 135.99% (Plan: 17,718 hiljada dinara).

Neto rezultat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki: Na kraju 2016. godine, neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki iznosi 19,795 hiljada dinara i odstupa u odnosu na Plan za 67,787 hiljada dinara (Plan: neto prihod 47,992 hiljade dinara). Ipak, obzirom da je ovaj rezultat posledica i obezvređenja prethodno pomenutih neplaniranih prihoda od usaglašavanja potraživanja Banke sa usvojenim UPPR-ovima pojedinih preduzeća u iznosu od 89,886 hiljada dinara, stvaran efekat ove pozicije na Bilans uspeha Banke je pozitivan u iznosu od 70,091 hiljadu dinara.

Troškovi zarada, amortizacije i ostali rashodi: Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda, na kraju 2016. godine, iznose 260,769 hiljada dinara i u odnosu na Plan su niži za 9,233 hiljade dinara, odnosno, za 3.42% (Plan: 270,002 hiljade dinara). Troškovi amortizacije su, takođe, u potpunosti ostvareni u skladu sa Planom poslovanja, odnosno, niži su za 3.29% u odnosu na Plan, kao i ostali rashodi, kod kojih se beleži pozitivno odstupanje u odnosu na Plan u iznosu od 3,442 hiljade dinara, odnosno, odstupanje od 1.49%.

U narednoj tabeli prikazan je uporedni pregled Bilansa stanja i projekcije bilansa stanja Banke na dan 31.12.2016. godine.

Tabela 19. Uporedni pregled Bilansa stanja i projekcije bilansa stanja Banke na dan 31.12.2016. god.

u hiljadama dinara

AKTIVA	31.12.2016.			Plan - 31.12.2016.			Razlika (Dec - Plan)	Index
	Bruto	Ispravka	Neto	Bruto	Ispravka	Neto		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,476,942	0	1,476,942	1,468,826	0	1,468,826	8,116	100.6
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vredn. kroz bilans	36	0	36	34	0	34	2	105.4
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12,852	5,493	7,359	4,819	4,512	307	7,052	2,397.2
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	453,782	0	453,782	224,000	0	224,000	229,782	202.6
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	962,391	8,240	954,151	1,904,657	13,443	1,891,214	-937,063	50.5
Kredit i potraživanja od komitenata	5,668,542	1,005,305	4,663,237	7,750,220	2,840,746	4,909,474	-246,237	95.0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	99,936	0	99,936	-99,936	0.0
Investicije u zavisna društva	114	0	114	114	0	114	0	100.0
Nematerijalna ulaganja	46,067	35,644	10,423	42,985	32,483	10,502	-79	99.2
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,676,989	304,072	1,372,917	1,611,672	305,915	1,305,757	67,160	105.1
Investicione nekretnine	226,641	0	226,641	17,246	0	17,246	209,395	1,314.2
Tekuća poreska sredstva	10,443	0	10,443	10,443	0	10,443	0	100.0
Ostala sredstva	159,094	6,297	152,797	117,961	5,824	112,137	40,660	136.3
UKUPNO AKTIVA:	10,693,893	1,365,051	9,328,842	13,252,914	3,202,924	10,049,990	-721,148	92.8

PASIVA	31.12.2016.			Plan - 31.12.2016.			Razlika (Dec - Plan)	Index
	Bruto	Ispravka	Neto	Bruto	Ispravka	Neto		
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	327	0	327	0	0	0	327	-
Depoziti i ost.obaveze prema bankama, drugim fin.organizac. i central.banci	28,969	0	28,969	103,627	0	103,627	-74,658	28.0
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,479,554	0	5,479,554	6,286,242	0	6,286,242	-806,688	87.2
Rezervisanja	59,014	0	59,014	174,570	0	174,570	-115,556	33.8
Oložene poreske obaveze	125,641	0	125,641	90,432	0	90,432	35,209	138.9
Ostale obaveze	213,116	0	213,116	219,068	0	219,068	-5,952	97.3
UKUPNO OBAVEZE:	5,906,621	0	5,906,621	6,873,939	0	6,873,939	-967,318	85.9
KAPITAL	3,422,221	0	3,422,221	3,176,051	0	3,176,051	246,170	107.8
UKUPNO PASIVA:	9,328,842	0	9,328,842	10,049,990	0	10,049,990	-721,148	92.8

Ukupna neto bilansna aktiva Banke na kraju 2016. godine iznosi 9,328.84 mil. dinara, što u odnosu na Poslovni plan za datum 31.12.2016. godine predstavlja niži nivo u iznosu od 721.15 mil. dinara, obzirom da je Planom predviđena neto bilansna aktiva u iznosu od 10,049.99 mil. dinara.

Najveće odstupanje beleži se u bilansnoj poziciji aktive, krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, koja na kraju 2016. godine iznosi neto 954.15 mil. dinara i manja je u odnosu na Plan za 937.06 mil. dinara, odnosno, za 49.55%. Glavni uzrok ovog odstupanja je manji iznos sredstava na deviznim računima kod ino banaka u odnosu na planirane.

Takođe, negativno odstupanje beleži se u bilansnoj poziciji aktive, krediti i potraživanja od komitenata, koja na kraju meseca decembra 2016. godine iznosi neto 4,663.24 mil. dinara i manja je u odnosu na Plan za 246.24 mil. dinara, odnosno, za 5.02%. Ovim je Plan gotovo u potpunosti ispunjen. Niži nivo predmetne bilansne pozicije od planiranog za kraj 2016. godine rezultat je naplate značajnog iznosa problematičnih plasmana tokom 2016. godine.

Tokom 2016. godine došlo je do prodaje učešća Banke u preduzeću „JUBMES Faktor“, što je dovelo do razlike od 99.94 mil. dinara na poziciji investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate.

Najveće pozitivno odstupanje beleži se u bilansnoj poziciji aktive, finansijska sredstva koja se drže do dospeća, koja na kraju 2016. godine iznosi neto 453.78 mil. dinara i veća je u odnosu na Plan za 229.78 mil. dinara. Odstupanje je rezultat većeg iznosa plasmana u trezorske obveznice Republike Srbije, kao i većeg iznosa plasmana u devizne državne zapise Republike Srbije.

Bilansna pozicija investicione nekretnine višestruko je veća od planirane, obzirom da je sa bilansne pozicije nekretnine, postrojenja i oprema na nju preknjižen deo građevinskih objekata, koji se odnosi na deo upravne zgrade koju Banka izdaje.

Pozicija nekretnine, postrojenja i oprema, na kraju 2016. godine, iznosi neto 1,372.92 mil. dinara i veća je u odnosu na Plan za 67.16 mil. dinara, odnosno, za 5.14%. Odstupanje je rezultat povećanja vrednosti zemljišta po izvršenoj proceni.

U pasivi, najveće negativno odstupanje beleži se na poziciji depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima, obzirom da ova pozicija na kraju 2016. godine iznosi 5,479.55 mil. dinara, što u odnosu na Plan predstavlja smanjenje u iznosu od 806.69 mil. dinara, obzirom da ova pozicija predviđena Planom iznosi 6,286.24 mil. dinara. Niži nivo prikupljenih depozita u najvećoj meri je rezultat značajnog neočekivanog povlačenja depozita tokom prvih dana 2016. godine. Nakon ovog događaja, tokom godine, beleži se postepena stabilizacija nivoa depozita.

Takođe, veće negativno odstupanje beleži se na poziciji rezervisanja, obzirom da ova pozicija na kraju 2016. godine iznosi 59.01 mil. dinara, što u odnosu na Plan predstavlja odstupanje od 115.56 mil. dinara, obzirom da ova pozicija predviđena Planom iznosi 174.57 mil. dinara. Osnovni uzrok ovog odstupanja je aktiviranje izdate plative garancije Banke značajnog iznosa, koja je usled toga, sa vanbilansa preknjižena na bilansnu poziciju dospelih plasmana po osnovu aktiviranih garancija, a u skladu sa tim, preknjiženo je i rezervisanje po osnovu ove garancije na odgovarajuću bilansnu poziciju ispravke vrednosti.

Negativno odstupanje beleži se i na poziciji depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci, obzirom da ova pozicija na kraju 2016. godine iznosi 28.97 mil. dinara, što u odnosu na Plan predstavlja odstupanje od 74.66 mil. dinara, obzirom da ova pozicija predviđena Planom iznosi 103.63 mil. dinara. Ovo odstupanje posledica je manje prikupljenog iznosa dinarskih transakcionih depozita.

6. Bilans uspeha Banke

6.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu

Banka je na kraju 2016. godine ostvarila dobitak iz poslovanja u iznosu od 63,645 hiljada dinara, odnosno, 515 hiljada evra (2015: gubitak pre oporezivanja 1,790,075 hiljada dinara).

Ostvarena dobit od kamata i naknada na kraju 2016. godine iznosi 438,662 hiljade dinara, što predstavlja 96.5% ostvarene dobiti po ovom osnovu u odnosu na projektovanu dobit (Plan 2015: 454,658 hiljada dinara). Takođe, ista je za 18.3% niža nego na kraju 2015. godine (2015: 536,865 hiljada dinara). Uzrok ove značajne razlike je pad ukupnih komercijalnih plasmana Banke tokom 2015. godine praćen opštim padom nivoa kamatnih stopa.

Stopa operativne efikasnosti Banke "cost to income ratio" (operativni rashodi / neto dobit od kamata i naknada), na kraju 2016. godine, prelazi 100%, i iznosi 120.5%.

Tokom 2016. godine beleži se snažan rast komercijalnih plasmana, ali nedovoljan da u istom periodu i u potpunosti amortizuje nivo pada evidentiran tokom 2015. godine, i što je svakako osnovni uzrok ostvarenih nižih prihoda od kamata na kraju 2016. godine u odnosu na 2015. godinu.

Tabela 20. Rezultat Banke, pre oporezivanja, ostvaren u periodu januar - decembar 2016. godine

POZICIJA	u hiljadama dinara za period od 1. januara do 31. decembra		
	2016.	2015.	Index
Prihodi od kamata	413,362	542,582	76
Rashodi od kamata	(65,804)	(112,590)	58
Dobitak po osnovu kamata	347,558	429,992	81
Prihodi od naknada i provizija	106,609	124,762	85
Rashodi od naknada i provizija	(15,505)	(17,889)	87
Dobitak po osnovu naknada i provizija	91,104	106,873	85
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	(630)	0
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	4,367	(4,392)	(99)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	113	(2,808)	(4)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(632)	0
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	6,220	33,951	18
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	3,068	-	-
Ostali poslovni prihodi	159,473	37,783	422
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(19,795)	(1,786,459)	1
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(260,769)	(308,331)	85
Troškovi amortizacije	(39,631)	(39,546)	100
Ostali rashodi	(228,063)	(255,876)	89
DOBITAK (GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA	63,645	(1,790,075)	(4)
Dobitak / (gubitak) po osnovu odloženih poreza	(115)	(82)	140
DOBITAK (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA	63,530	(1,790,157)	(4)

Strukturno posmatrano, Banka je na kraju 2016. godine ostvarila prihod od kamata i naknada u ukupnom iznosu od 519,971 hiljadu dinara i neto dobitak po istom osnovu u iznosu od 438,662 hiljade dinara, iz čega dalje proizilazi da realizovana stopa neto dobiti po osnovu kamata i naknada iznosi visokih 84.4% (2015: 80.4%).

Efekte kursnih razlika pozitivno su se odrazili na finansijski rezultat Banke, pa je tako efekat promene vrednosti imovine i obaveza Banke usled volatilnosti kursa dinara krajem 2016. godine pozitivan u iznosu od 6,220 hiljada dinara, i isti je niži za 27,731 hiljadu dinara u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine (2015: neto prihod 33,951 hiljadu dinara), primarno usled značajnih promena u paritetu USD/RSD i CHF/RSD tokom prvog polugodišta 2015. godine.

6.2. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Prihodi Banke po osnovu kamata i naknada su krajem 2016. godine obračunati u ukupnom iznosu od 519,971 hiljada dinara (ili, u proseku, 43,331 hiljadu dinara mesečno), od čega su prihodi od kamata iznosili, u proseku, 34,447 hiljada dinara (ili 79.5%), a prihodi od naknada 8,884 hiljada dinara (ili 20.5%) mesečno.

Kao što je već napomenuto, neto dobit od kamata i naknada iznosila je u izveštajnom periodu 438,662 hiljade dinara, a od ovog iznosa, neto dobit od kamata iznosila je 347,558 hiljada dinara, a neto dobit od naknada Banke iznosila je 91,104 hiljade dinara.

Prihodi od kamata su na kraju 2016. godine iznosili 413,362 hiljade dinara, i u odnosu na kraj 2015. godine umanjani su za 23.8% (31.12.2015: 542,582 hiljade dinara), a primarno kao posledica napred pomenutog pada komercijalnih plasmana tokom 2015. godine. U prihodima od kamata, najveće učešće imaju prihodi po kreditima odobrenim privrednim društvima sa 49.52%, a za njima slede prihodi po osnovu eskonta menica čije učešće iznosi 18.67% i prihodi po osnovu datih plasmana stanovništvu koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 7.59%.

Tabela 21. *Struktura prihoda od kamata Banke u periodu januar - decembar 2016. godine*

	u hiljadama dinara za period od 1. januara do 31. decembra				
	2016.	Učešće	2015.	Učešće	% rasta / pada
Kredit i depoziti					
Domaće banke i druge finans.organiz.	4,556	1.10%	16,376	3.02%	-72.2%
Javna preduzeća	4,676	1.13%	6,486	1.20%	-27.9%
Privredna društva	204,682	49.52%	229,695	42.33%	-10.9%
Preduzetnici	521	0.13%	331	0.06%	57.5%
Javni sektor	15	0.00%	35	0.01%	-57.1%
Stanovništvo	31,378	7.59%	27,478	5.07%	14.2%
Komitenti iz društvenih delatnosti i neprofitna pravna lica	8,257	2.00%	5,332	0.98%	54.9%
Narodna banka Srbije	6,203	1.50%	35,427	6.53%	-82.5%
Strane banke	467	0.11%	218	0.04%	114.1%
HoV i ostali plasmani					
REPO poslovi sa NBS	1,331	0.32%	24,204	4.46%	-94.5%
Državni zapisi RS	13,727	3.32%	6,092	1.12%	125.3%
Izdvojena obavezna rezerva kod NBS	6,952	1.68%	14,425	2.66%	-51.8%
Obveznice trezora RS	27,425	6.64%	46,687	8.60%	-41.3%
Eskont menica	77,177	18.67%	68,023	12.54%	13.5%
Otkup potraživanja	25,989	6.29%	61,006	11.24%	-57.4%
Korporativne obveznice	-	0.00%	761	0.14%	-100.0%
Obveznice Iraka	6	0.00%	6	0.00%	2.3%
Svega	413,362	100.00%	542,582	100.00%	-23.8%

Ukupno obračunati prihodi od naknada na kraju 2016. godine iznose 106,609 hiljada dinara i u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine umanjeni su za 14.6% (31.12.2015: 124,792 hiljade dinara). U strukturi prihoda od naknada, pojedinačno posmatrano, najveće učešće imaju prihodi za usluge platnog prometa sa 35.71% - videti sledeći pregled.

Tabela 22. Struktura prihoda od naknada Banke u periodu januar - decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara za period od 1. januara do 31. decembra				
	2016.	Učešće	2015.	Učešće	% rasta / pada
Usluge platnog prometa (bez stanovništva)	38,066	35.71%	44,402	35.59%	-14.3%
Izdate garancije i ostala jemstva	27,621	25.91%	39,477	31.64%	-30.0%
Naknade po osnovu otkupa potraživanja	2,506	2.35%	5,867	4.70%	-57.3%
Naknade od eskonta menica	3,438	3.22%	3,902	3.13%	-11.9%
Naknade od stranih pravnih lica	9,859	9.25%	11,841	9.49%	-16.7%
Poslovi sa stanovništvom	15,352	14.40%	16,187	12.97%	-5.2%
Naknade od stranih banaka	1,196	1.12%	1,193	0.96%	0.2%
Ostale naknade - bankarske usluge	8,571	8.04%	1,893	1.52%	352.8%
Svega	106,609	100.00%	124,762	100.00%	-14.6%

6.3. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Ukupni rashodi Banke po osnovu obračunatih troškova kamata iznosili su krajem 2016. godine 65,804 hiljade dinara (odnosno, u proseku, mesečno 5,484 hiljade dinara, što predstavlja iznos koji je tokom izveštajnog perioda bio, u proseku, na mesečnom nivou od 15.9% vrednosti obračunatih prihoda od kamata). Obračunati troškovi naknada na kraju istog perioda iznose 15,505 hiljadu dinara, odnosno, u proseku, 1,292 hiljade dinara mesečno (i bili su na nivou od 14.5% obračunatih prosečnih mesečnih prihoda od naknada).

Iznos obračunatih troškova kamata pojedinačno je najveći po osnovu deviznih depozita preduzeća (17,656 hiljada dinara), kao i po osnovu devizne štednje (13,921 hiljadu dinara).

Tabela 23. Analitički pregled rashoda od kamata realizovanih u periodu januar- decembar 2016. godine u hiljadama dinara za period od 1. januara do 31. decembra

	2016.	Učešće	2015.	Učešće	% rasta / pada
Finansijske organizacije	296	0.45%	645	0.57%	-54.2%
Javna preduzeća	12,553	19.08%	39,168	34.79%	-68.0%
Privredna društva	32,225	48.97%	39,377	34.97%	-18.2%
Preduzetnici	110	0.17%	51	0.05%	115.1%
Javni sektor	-	0.00%	355	0.31%	-100.0%
Stanovništvo	16,921	25.71%	24,754	21.99%	-31.6%
Strana lica	50	0.08%	76	0.07%	-33.8%
Banke u stečajju	-	0.00%	4,674	4.15%	-100.0%
Strane banke	3	0.00%	148	0.13%	-97.9%
Drugi komitenti	3,646	5.54%	3,342	2.97%	9.1%
Svega	65,804	100.00%	112,590	100.00%	-41.6%

Ukupno obračunati troškovi naknada Banke, na kraju 2016. godine, iznosili su 15,505 hiljada dinara (31.12.2015: 17,889 hiljade dinara). U strukturi obračunatih troškova naknada, troškovi naknada za usluge deviznog platnog prometa učestvuju sa 42.9% i iznose 6,646 hiljada dinara.

6.4. Neto prihodi / (rashodi) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

Banka je u posmatranom periodu ostvarila neto rashode po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 19,795 hiljada dinara (31.12.2015: neto rashod u iznosu od 1,786,459 hiljada dinara).

6.5. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi Banke su u 2016. godini iznosili 260,769 hiljada dinara, i u odnosu na 2015. godinu umanjeni su za 47,562 hiljade dinara, odnosno, za 15.4% (31.12.2015: 308,331 hiljadu dinara).

6.6. Operativni i ostali rashodi

U narednoj tabeli prikazana je struktura operativnih i ostalih rashoda Banke u 2016. godini.

Tabela 24. Operativni i ostali rashodi Banke u periodu januar - decembar 2016. godine

Opis troškova	u hiljadama dinara za period od 1. januara do 31. decembra				
	2016.	Učešće	2015.	Učešće	% rasta / pada
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	57,198	25.08%	61,811	24.16%	-7.5%
Usluge	56,968	24.98%	53,407	20.87%	6.7%
Ostali nematerijalni troškovi	43,190	18.94%	42,929	16.78%	0.6%
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	1,276	0.56%	10,007	3.91%	-87.2%
Materijal i energija	24,673	10.82%	24,295	9.49%	1.6%
Troškovi reprezentacije	5,201	2.28%	2,911	1.14%	78.7%
Premije osiguranja	19,345	8.48%	22,597	8.83%	-14.4%
Ostali rashodi	20,212	8.86%	37,919	14.82%	-46.7%
Svega	228,063	100.00%	255,876	100.00%	-10.9%

7. Bilans stanja Banke

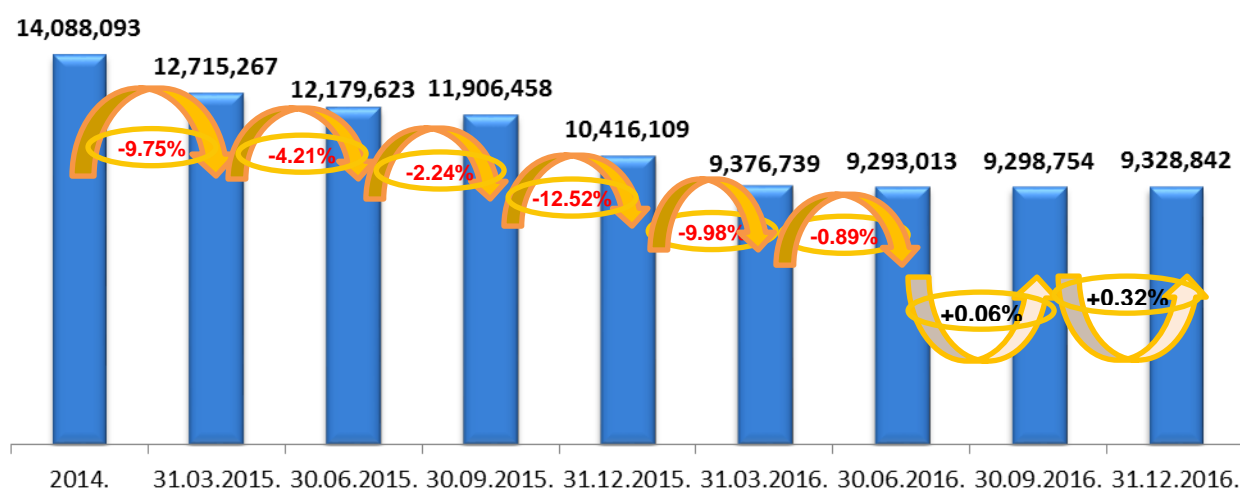
7.1. Osnovne napomene

Ukupna neto bilansna suma Banke na dan 31. decembar 2016. godine iznosi 9,328,842 hiljade dinara i manja je od neto bilansne sume sa stanjem na dan 31. decembar 2015. godine za 10.4% (31.12.2015. godine: 10,416,109 hiljada dinara). Pad neto bilansne sume sa 31. decembrom 2016. godine najviše je rezultat značajnog neočekivanog povlačenja depozita tokom prvih dana 2016. godine. Nakon ovog neočekivanog povlačenja depozita, u daljem toku izveštajnog perioda beleži se postepena stabilizacija nivoa depozitnih izvora i posledično bilansne sume.

Tabela 25. Neto bilans stanja Banke, na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara				
	<u>31.12.2016.</u>	<u>u %</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>u %</u>	<u>% rasta / pada</u>
AKTIVA					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,476,942	15.83%	2,687,098	25.80%	-45.0%
Založena finansijska sredstva	-	0.00%	102,000	0.98%	-100.0%
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	36	0.00%	8,756	0.08%	-99.6%
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,359	0.08%	307	0.00%	2297.1%
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	453,782	4.86%	1,077,335	10.34%	-57.9%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	954,151	10.23%	2,061,488	19.79%	-53.7%
Kredit i potraživanja od komitenata	4,663,237	49.99%	2,928,790	28.12%	59.2%
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	0.00%	99,936	0.96%	-100.0%
Investicije u zavisna društva	114	0.00%	114	0.00%	0.0%
Nematerijalna ulaganja	10,423	0.11%	4,702	0.05%	121.7%
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,372,917	14.72%	1,305,757	12.54%	5.1%
Investicione nekretnine	226,641	2.43%	17,246	0.17%	1214.2%
Tekuća poreska sredstva	10,443	0.11%	10,443	0.10%	0.0%
Ostala sredstva	152,797	1.64%	112,137	1.08%	36.3%
UKUPNO AKTIVA	9,328,842	100.00%	10,416,109	100.00%	-10.4%
PASIVA					
OBAVEZE					
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	327	0.00%	-	0.00%	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	28,969	0.31%	103,627	0.99%	-72.0%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,479,554	58.74%	6,657,242	63.91%	-17.7%
Rezervisanja	59,014	0.63%	174,570	1.68%	-66.2%
Odložene poreske obaveze	125,641	1.35%	90,432	0.87%	38.9%
Ostale obaveze	213,116	2.29%	219,069	2.10%	-2.7%
UKUPNO OBAVEZE	5,906,621	63.32%	7,244,940	69.56%	-18.5%
KAPITAL					
Akcijski kapital	3,100,833	33.24%	3,100,833	29.77%	0.0%
Dobitak	63,645	0.68%	276,311	2.65%	-77.0%
Gubitak	(458,898)	-4.92%	(1,790,157)	-17.19%	-74.4%
Rezerve	716,641	7.68%	1,584,182	15.21%	-54.8%
UKUPNO KAPITAL	3,422,221	36.68%	3,171,169	30.44%	7.9%
UKUPNO PASIVA	9,328,842	100.00%	10,416,109	100.00%	-10.4%

Graf 5. Kretanje ukupne aktive (neto)



Valutnom strukturom aktive bilansa Banke, na dan 31. decembar 2016. godine, prevladava dinarski karakter, odnosno 57.33% neto aktive Banke je u domaćoj valuti.

Dinarski podbilans aktive i pasive zabeležio je pad u apsolutnom iznosu na kraju 2016. godine, kao i njegov procenat učešća u ukupnoj aktivni i pasivi - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 26. Valutna struktura Bilansa stanja Banke na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara		Učešće u %		% rasta/ pada
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	
AKTIVA					
Aktiva u dinarima	5,347,890	6,678,739	57.33%	64.12%	-19.93%
Aktiva u stranoj valuti:					
EUR	1,815,032	2,358,155	19.46%	22.64%	-23.03%
USD	477,138	435,333	5.11%	4.18%	9.60%
Ostale valute	25,714	17,648	0.28%	0.17%	45.71%
Indeksirano	1,663,067	926,234	17.83%	8.89%	79.55%
Aktiva u stranoj valuti	3,980,952	3,737,370	42.67%	35.88%	6.52%
Ukupna aktiva	9,328,842	10,416,109	100.00%	100.00%	-10.44%
PASIVA					
Pasiva u dinarima	5,124,368	6,313,694	54.93%	60.61%	-18.84%
Pasiva u stranoj valuti:					
EUR	3,719,666	3,620,505	39.87%	34.76%	2.74%
USD	467,409	340,125	5.01%	3.27%	37.42%
Ostale valute	16,078	13,794	0.17%	0.13%	16.56%
Indeksirano	1,321	127,992	0.01%	1.23%	-98.97%
Pasiva u stranoj valuti	4,204,474	4,102,415	45.07%	39.39%	2.49%
Ukupna pasiva	9,328,842	10,416,109	100.00%	100.00%	-10.44%

Napomena: U deviznom podbilansu Banke obuhvaćeni su i dinarski plasmani/depoziti 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 31. decembar 2016. godine dat je u sledećem tabelarnom pregledu.

Tabela 27. Pozicije bilansa stanja Banke u stranoj valuti, stanje na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara				
	31.12.2016.	Učešće	31.12.2015.	Učešće	% rasta / pada
AKTIVA					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	678,600	17.05%	637,129	17.05%	6.51%
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	0.00%	8,722	0.23%	-100.00%
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	92	0.00%	70	0.00%	31.01%
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	353,782	8.89%	79,335	2.12%	345.93%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin.organizacija	728,213	18.29%	2,076,167	55.55%	-64.93%
Kredit i potraživanja od komitenata	2,172,268	54.57%	935,401	25.03%	132.23%
Ostala sredstva	47,998	1.21%	546	0.02%	8690.90%
UKUPNA AKTIVA	3,980,952	100.00%	3,737,370	100.00%	6.52%
PASIVA					
OBAVEZE					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin.organizacijama i centralnoj banci	20,673	0.49%	23,247	0.57%	-11.07%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4,046,349	96.24%	3,825,722	93.25%	5.77%
Rezervisanja	15,416	0.37%	136,961	3.34%	-88.74%
Ostale obaveze	122,035	2.90%	116,485	2.84%	4.76%
UKUPNO OBAVEZE	4,204,474	100.00%	4,102,415	100.00%	2.49%

7.2. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Stanje gotovine i sredstava kod centralne banke, na dan 31. decembar 2016. godine, iznosi 1,476,942 hiljade dinara (31. decembar 2015. godine: 2,687,098 hiljada dinara) i u strukturi ukupne neto poslovne imovine Banke je učestvovalo sa 15.83% - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 28. Gotovina i gotovinski ekvivalenti sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Tekući račun	573,667	474,797
Blagajna:		
- u dinarima	24,410	24,815
- u stranoj valuti	125,674	102,545
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS u dinarima	200,000	1,550,000
Obavezna rezerva u stranoj valuti	552,926	534,584
Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu od NBS	265	357
Stanje na dan	1,476,942	2,687,098

Obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je, na kraju decembra 2016. godine, 389,849 hiljada dinara, od čega se na dinarsku obaveznu rezervu odnosi 56,732 hiljade dinara, dok se na deviznu obaveznu rezervu koja se izdvaja u dinarima odnosi 333,117 hiljada dinara.

Po osnovu položene obračunate obavezne rezerve u dinarima, Banka je kraju 2016. godine ostvarila prihod od kamata u iznosu od 6,952 hiljade dinara.

7.3. Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, na kraju 2016. godine, iznose 36 hiljada dinara i sastoje se od akcija banaka i privrednih društava.

Tabela 29. Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
<i>Dinari</i>		
Akcije privrednih društava	8	8
Akcije banaka	270	270
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava i banaka	(242)	(244)
	36	34
<i>Strana valuta</i>		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	-	8,831
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	-	(109)
	-	8,722
Stanje na dan	36	8,756

7.4. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na kraju 2016. godine iznose, neto, 7,359 hiljada dinara i sastoje se od akcija privrednih društava i banaka, kao i od obveznica Republike Irak.

Krajem 2016. godine, u skladu sa uputstvima predviđenim UPPR-om, izvršena je konverzije dugova preduzeća "Tigar" u akcijski kapital.

Tabela 30. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31.12.2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
<i>Dinari</i>		
Akcije privrednih društava	27,048	4,082
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	(14,288)	667
Akcije banaka	12,387	12,387
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(12,387)	(12,387)
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(5,493)	(4,512)
	7,267	237
<i>Strana valuta</i>		
Obveznice Republike Irak	111	105
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Republike Irak	(19)	(35)
	92	70
Stanje na dan	7,359	307

7.5. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća na kraju 2016. godine iznose 453,782 hiljade dinara i u strukturi ukupne neto poslovne imovine Banke učestvuju sa 4.86%. Ovu poziciju bilansa stanja na dan 31.12.2016. godine čine ulaganja u kratkoročne dinarske obveznice trezora Republike Srbije, kao i ulaganja u dugoročne zapise u evrima i dolarima Republike Srbije.

Tokom meseca marta 2016. godine, Banka je kupila dugoročne dolarske kuponske obveznice Republike Srbije u iznosu od 2 mil. dolara. Pomenute obveznice dospevaju 2020. godine i njihova kamatna stopa kupona iznosi 4.875%. Takođe, krajem meseca maja 2016. godine, Banka je na primarnom tržištu kupila dugoročne kuponske obveznice Republike Srbije u evrima u iznosu od 1 mil. evra. Pomenute obveznice dospevaju 2026. godine i njihova kamatna stopa kupona iznosi 3.50%.

Na dan 31.12.2015. godine ukupan iznos pozicije finansijska sredstva koja se drže do dospeća umanjen je za 102 mil. dinara, obzirom da su na taj dan obveznice trezora Republike Srbije bile založene kod Centralnog registra hartija od vrednosti kao obezbeđenje za položene oročene dinarske depozite osiguravajućih društava.

Tabela 31. *Finansijska sredstva koja se drže do dospeća na dan 31.12.2016. godine*

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
<i>Dinari</i>		
Kratkoročne obveznice trezora RS	100,000	500,000
Dugoročne obveznice trezora RS	-	600,000
<i>Minus: Založena finansijska sredstva</i>	-	(102,000)
	100,000	998,000
<i>Strana valuta</i>		
Dugoročni državni zapisi RS	357,743	79,543
Odstupanje od nominalne vrednosti dugoročnih državnih zapisa RS	(3,961)	(208)
	353,782	79,335
Stanje na dan	453,782	1,077,335

7.6. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na kraju 2016. godine iznosi 954,151 hiljadu dinara, i ono čini 10.23% ukupne neto poslovne imovine Banke.

Tabela 32. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finans.organizacija na dan 31.12.2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
kratkoročni plasmani u dinarima		
Plasmani u REPO poslove sa NBS	200,000	-
Kreditni domaćim bankama i drugim fin.org.	20,400	-
Potraživanja za kamatu	275	-
Potraživanja za naknadu	-	1,408
Namenski depozit - VISA card	3,519	1,625
Namenski depozit - Societe Generale	2,000	1,000
Ukupno	226,194	4,033
kratkoročni plasmani u stranoj valuti		
Devizni računi kod ino banaka	580,817	1,650,792
Namenski devizni račun - VISA card	4,969	2,764
Namenski devizni račun - CRHoV	-	15
Dati depoziti drugim bankama	128,872	397,960
Namenski obavezni depozit - CRHoV	4,939	4,865
Pokriće po garancijama kod ino banaka	10,530	10,001
Dospeli ostali plasmani od stranih banaka	6,070	5,765
Ukupno	736,197	2,072,162
Plasmani, bruto	962,391	2,076,195
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(8,240)	(14,707)
Stanje na dan	954,151	2,061,488

Tabela 33. Dati krediti i depoziti bankama i drugim finans.organizacijama na dan 31.12.2016. godine

	u hiljadama dinara					
	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
u dinarima						
Kreditni:						
- domaćim bankama	2,000	-	2,000	1,000	-	1,000
- drugim komitentima	23,919	-	23,919	1,625	-	1,625
Ukupno	25,919	-	25,919	2,625	-	2,625
u stranoj valuti						
Depoziti:						
- stranim bankama	128,872	-	128,872	166,870	-	166,870
- domaćim bankama	-	-	-	231,090	-	231,090
- drugim komitentima	4,939	-	4,939	4,865	-	4,865
Ostali dospeli plasmani	6,070	-	6,070	5,765	-	5,765
Ukupno	139,881	-	139,881	408,590	-	408,590
Plasmani, bruto	165,800	-	165,800	411,215	-	411,215
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti	(5,072)	-	(5,072)	(6,085)	-	(6,085)
Stanje na dan	160,728	-	160,728	405,130	-	405,130

7.7. Krediti i potraživanja od komitenata

Kredit i potraživanja od komitenata Banke, sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, iznose, neto, 4,663,237 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 2,982,790 hiljada dinara) i čine 49.99% ukupne neto poslovne imovine Banke. U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, iznos kredita i potraživanja od komitenata manje je na dan 31. decembar 2016. godine u bruto iznosu za 2.5%, dok je u neto iznosu veće za 59.2%. Ova značajna razlika između smanjenja bruto i povećanja neto pozicije rezultat je prenosa 1,768.2 mil. dinara potraživanja u vanbilansnu evidenciju plasmana za koje je procenjena niska izvesnost naplate. Radi se o potraživanjima koja su bila u potpunosti obezvređena. Rast neto iznosa ove pozicije primarno je rezultat značajnog rasta iznosa komercijalnih plasmana aktivnim privrednim društvima.

Tabela 34. Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
U dinarima		
Dati krediti:		
- javnim preduzećima	123,472	136,040
- privrednim društvima	2,987,763	3,188,312
- preduzetnicima	2,196	258
- stanovništvu	460,556	410,092
- drugim komitentima	53,381	95,549
	3,627,369	3,830,251
Eskont menica	953,037	715,025
Otkup potraživanja	387,183	707,970
Dospeli plasmani po aktiviranim avalima i garancijama	111,615	297,146
Potraživanja za kamatu	16,062	68,089
Potraživanja za naknadu	5,497	6,661
Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu	1,831	12,964
Razgraničeni prihodi od nakn.po amort.vred.prim.ef.kam.stope	(13,908)	(10,849)
Ukupno	5,088,686	5,627,257
U stranoj valuti		
Dati krediti:		
- privrednim društvima	389,676	2,151
- stanovništvu	3,696	4,453
	393,372	6,604
Otkup potraživanja	179,560	180,295
Potraživanja za kamatu	383	216
Razgraničena potraživanja za nedospelu kamatu	6,541	1,892
Ukupno	579,856	189,007
Plasmani, bruto	5,668,542	5,816,264
Minus: Ispravka vrednosti	(1,005,305)	(2,887,474)
Stanje na dan	4,663,237	2,928,790

Tabela 35. Krediti i potraživanja od komitenata sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara					
	Kratkoročni plasmani	31.12.2016. Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	31.12.2015. Dugoročni plasmani	Ukupno
u dinarima						
- javnim preduzećima	50,672	123,472	174,144	51,744	132,626	184,370
- privrednim društvima	2,146,568	1,442,009	3,588,577	1,907,365	686,401	2,593,766
- javnom sektoru	89,800	-	89,800	17,583	-	17,583
- stanovništvu	14,536	442,057	456,593	9,950	393,254	403,204
- ostalim komitentima	143	44,622	44,765	1,694	89,125	90,819
dospela potraživanja	734,807	-	734,807	2,337,515	-	2,337,515
Ukupno	3,036,526	2,052,160	5,088,686	4,325,851	1,301,406	5,627,257
u stranoj valuti						
- privrednim društvima	3,368	387,703	391,071	-	-	-
- javnom sektoru	6,541	-	6,541	1,891	-	1,891
- stanovništvu	-	3,549	3,549	-	4,282	4,282
- ostalim komitentima	176,645	-	176,645	-	-	-
dospela potraživanja	2,050	-	2,050	182,834	-	182,834
Ukupno	188,604	391,252	579,856	184,725	4,282	189,007
Plasmani, bruto	3,225,130	2,443,412	5,668,542	4,510,576	1,305,688	5,816,264
Minus: Ispravka vrednosti	(643,208)	(362,097)	(1,005,305)	(2,377,788)	(509,686)	(2,887,474)
Stanje na dan	2,581,922	2,081,315	4,663,237	2,132,788	796,002	2,928,790

Tabela 36. Sektorska struktura datih kredita i depozita (bruto) na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Poljoprivreda	467	4,330
Građevinarstvo	876,254	131,419
Prerađivačka industrija	1,468,166	1,689,905
Snabdevanje el.energijom	123,472	121,626
Stanovništvo	464,252	414,545
Trgovina	573,228	1,095,618
Saobraćaj i komunikacije	227,644	213,938
Uslužne delatnosti	228,838	68,588
Ostali	58,419	96,886
Stanje na dan	4,020,740	3,836,855

7.7.1. Krediti stanovništvu

U sledećem tabelarnom pregledu data je bruto struktura kredita stanovništvu po osnovim grupama proizvoda sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine.

Tabela 37. Struktura kredita stanovništvu po vrstama proizvoda na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Stambeni krediti	326,524	309,192
Kreditni po kreditnim karticama	28,787	35,892
Dugoročni gotovinski krediti	69,465	33,863
Dugoročni potrošački krediti za kupovinu automobila	3,222	4,889
Lombardni krediti	-	3,218
Minusni saldo na tekućim računima	8,022	8,238
Ostali krediti fizičkim licima	28,232	19,253
Stanje na dan	464,252	414,545

7.8. Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate

Na dan 31. decembar 2016. godine, Banka nema stanje na bilansnoj poziciji ukupne investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate, obzirom da je Banka, tokom meseca juna 2016. godine, prodala svoje učešće u preduzeću "JUBMES faktor" (31.12.2015. godine: 99,936 hiljada dinara) - tabela u prilogu.

Tabela 38. Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate, stanje na dan 31.12.2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
"JUBMES faktor" d.o.o., Beograd	-	99,936
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
Stanje na dan	-	99,936

7.9. Investicije u zavisna društva

Ukupne investicije u zavisna društva na dan 31. decembar 2016. godine iznose, neto, 114 hiljada dinara (31.12.2015. godine: 114 hiljada dinara) - tabela u prilogu.

Tabela 39. Investicije u zavisna društva sa stanjem na dan 31.12.2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Fondacija "Za dečje srce", Beograd	114	114
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
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.

7.10. Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine

U strukturi vrednosti imovine Banke, na dan 31. decembar 2016. godine, vrednost nekretnina, postrojenja i opreme, nematerijalnih ulaganja i investicionih nekretnina, u ukupnom iznosu od 1,609,981 hiljadu dinara, (31. decembar 2015. godine: 1,327,705 hiljada dinara), učestvuje sa 17.26%.

Vrednost pozicije investicione nekretnine se na kraju 2016. godine povećala za 209,395 hiljada dinara, u poređenju sa stanjem na dan 31. decembar 2015. godine, prevashodno usled preknjižavanja dela građevinskih objekata, koji se odnose na deo upravne zgrade koju Banka izdaje na ovu bilansnu poziciju - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 40. Pregled bilansnih pozicija nekretnina, postrojenja i opreme, nematerijalnih ulaganja i investicionih nekretnina, sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara						
	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Ulaganje u tuđa i ostala osnovna sredstva	UKUPNO: Nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna ulaganja	Investicione nekretnine
31.12.2015.							
Nabavna vrednost	409,591	933,622	255,116	13,343	1,611,672	35,986	17,246
Ispravka vrednosti	-	(97,586)	(206,357)	(1,972)	(305,915)	(31,284)	-
Sadašnja vrednost	409,591	836,036	48,759	11,371	1,305,757	4,702	17,246
31.12.2016.							
Nabavna vrednost	504,017	882,753	276,876	13,343	1,676,989	46,067	226,641
Ispravka vrednosti	-	(79,554)	(220,958)	(3,560)	(304,072)	(35,644)	-
Sadašnja vrednost	504,017	803,199	55,918	9,783	1,372,917	10,423	226,641

7.11. Ostala sredstva

Ostala sredstva su na dan 31. decembar 2016. godine iznosila 152,797 hiljada dinara i u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine povećana su za 36.3% - videti sledeći pregled.

Tabela 41. Ostala sredstva Banke na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
u dinarima:		
Potraživanja za naknadu	583	840
Potraživanja po osn.prodaje sredstava obezbeđenja	38,585	-
Ostala potraživanja	4,673	4,321
Prolazni računi	1,366	632
Ostale investicije - učešća u kapitalu	49,501	68,446
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	17,429	13,536
Zalihe materijala i inventar u upotrebi	5,343	5,193
Sredstva stečena naplatom potraživanja	31,585	24,397
Ukupno	149,065	117,365
u stranoj valuti:		
Potraživanja za naknadu	39	38
Ostala potraživanja	9,649	374
Prolazni računi	154	-
Ostale investicije - učešća u kapitalu	187	184
Ukupno	10,029	596
Ostala sredstva, bruto	159,094	117,961
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(6,297)	(5,824)
Stanje na dan	152,797	112,137

U sledećoj tabeli prikazana je analitika stanja ostalih investicija - učešća u kapitalu drugih pravnih lica.

Tabela 42. *Ostale investicije - učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica, stanje na dan 31.12.2016.*

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
u dinarima:		
Energoprojekt garant a.d.o., Beograd	49,199	49,199
Chip Card a.d., Beograd	-	18,945
Beogradska berza a.d., Beograd	302	302
u stranoj valuti:		
S.W.I.F.T.	187	184
Ukupno	49,688	68,630
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(289)</i>	<i>(646)</i>
Stanje na dan	49,399	67,984

Početakom trećeg kvartala 2016. godine, Banka je prodala svoje učešće u preduzeću "Chip Card" a.d., Beograd.

7.12. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Ukupni depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci iznose na dan 31. decembar 2016. godine 28,969 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 103,627 hiljada dinara). U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci umanjene su, najviše usled značajno manjeg iznosa prikupljenih transakcionih depozita u dinarima - videti sledeću tabelu.

Tabela 43. *Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine*

u hiljadama dinara

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
u dinarima						
Strane banke	-	-	-	-	-	-
Osiguravajuća društva	7,070	-	7,070	19,687	-	19,687
Ostale finansijske organizacije	1,226	-	1,226	60,692	-	60,692
Ukupno	8,296	-	8,296	80,379	-	80,379
u stranoj valuti						
Strane banke	19,642	-	19,642	11,002	-	11,002
Osiguravajuća društva	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske organizacije	1,031	-	1,031	12,245	-	12,245
Ukupno	20,673	-	20,673	23,247	-	23,247
Stanje na dan	28,969	-	28,969	103,627	-	103,627

Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci prikazana je u sledećoj tabeli:

Tabela 44. *Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine*

u hiljadama dinara

	31.12.2016.	31.12.2015.
Transakcioni depoziti	28,967	103,609
Ostali depoziti	-	-
Ostale obaveze	2	18
Stanje na dan	28,969	103,627

7.13. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Ukupni depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima Banke iznose na dan 31. decembar 2016. godine 5,479,554 hiljade dinara (31.12.2015. godine: 6,657,242 hiljade dinara) - videti sledeću tabelu. U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima umanjeni su za 17.7%, najviše usled značajno manjeg iznosa prikupljenih transakcionih depozita. Pad depozita u odnosu na kraj 2015. godine rezultat je napred pomenutog neočekivanog povlačenja depozita u prvih nekoliko dana 2016. godine, a što je u određenoj meri amortizovano u daljem toku izveštajnog perioda.

Tabela 45. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31.12.2016. god.

	u hiljadama dinara					
	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
u dinarima						
Javna preduzeća	59,835	-	59,835	1,445,496	-	1,445,496
Preduzeća	1,018,403	212,838	1,231,241	937,907	80,798	1,018,705
Stanovništvo	88,700	-	88,700	73,340	-	73,340
Banke u stečaju	-	-	-	-	-	-
Drugi komitenti	53,309	120	53,429	294,488	-	294,488
Ukupno	1,220,247	212,958	1,433,205	2,751,231	80,798	2,832,029
u stranoj valuti						
Javna preduzeća	59,865	134,003	193,868	46,240	767,956	814,196
Preduzeća	2,189,272	89,183	2,278,455	1,258,044	47,494	1,305,538
Stanovništvo	1,207,653	316,639	1,524,292	1,229,615	255,899	1,485,514
Banke u stečaju	327	-	327	322	-	322
Drugi komitenti	49,407	-	49,407	212,613	7,031	219,644
Ukupno	3,506,524	539,825	4,046,349	2,746,834	1,078,380	3,825,214
Stanje na dan	4,726,771	752,783	5,479,554	5,498,065	1,159,178	6,657,242

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

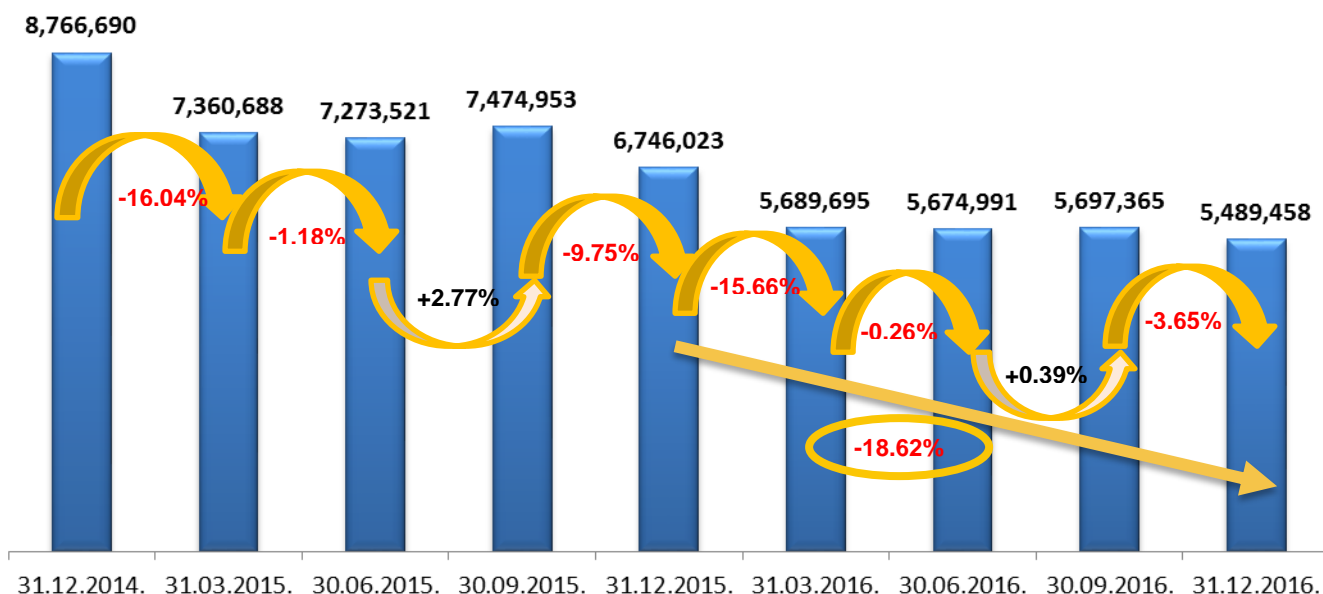
Tabela 46. Struktura depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Transakcioni depoziti	1,374,904	2,888,087
Štedni depoziti	1,228,447	1,188,890
Depoziti po osnovu datih kredita	28,093	4,841
Namenski depoziti	4,109	28,659
Oročeni depoziti	2,404,572	2,109,187
Ostali depoziti	420,366	422,751
Ostale obaveze	19,063	14,827
Stanje na dan	5,479,554	6,657,242

7.14. Ukupni depoziti Banke

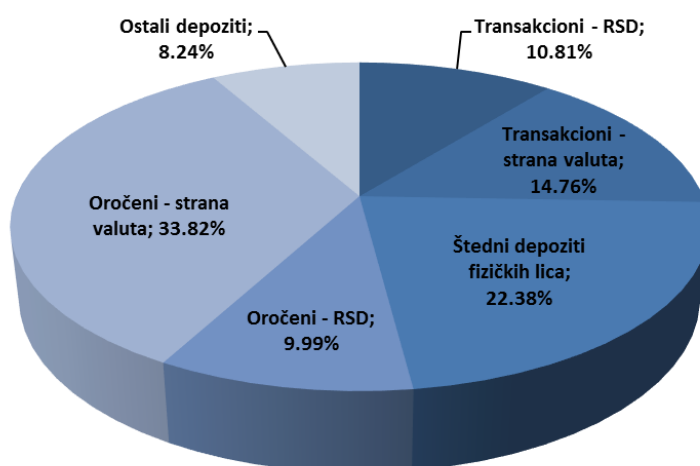
Ukupni depozitni potencijal Banke, na dan 31. decembar 2016. godine, iznosi 5,489,458 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 6,746,023 hiljade dinara). U odnosu na stanje sa kraja prethodne godine, ukupni depoziti Banke umanjeni su za 18.62% - videti sledeći grafikon.

Graf 6. Dinamika kretanja dinarskih i deviznih depozita Banke, vrednosti u hiljadama dinara



U strukturi ukupnih depozita Banke, oročeni i štedni depoziti učestvuju sa po 43.81% i 22.38%, respektivno, dok transakcioni depoziti čine 25.57% ukupnog depozitnog potencijala.

Graf 7. Struktura depozitnog potencijala Banke na dan 31. decembar 2016. godine



Valutnom strukturom depozita preovlađuju devizni depoziti sa učešćem od 73.83% u ukupnim depozitima Banke (31. decembar 2015. godine: 56.92%), dok kratkoročna oročenja predstavljaju i krajem 2016. godine preovlađujući vid deponovanja sredstava kod Banke.

Generalno, depozite karakteriše:

- koncentracija po klijentima, i
- veće učešće oročenih depozita u odnosu na depozite po viđenju.

7.15. Rezervisanja

Rezervisanja Banke su na kraju 2016. godine iznosila 59,014 hiljada dinara, (31.12.2015. godine: 174,570 hiljada dinara) i sastojala su se, pre svega, od rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u iznosu od 29,317 hiljada dinara (31.12.2015. godine: 148,788 hiljada dinara), kao i od rezervisanja za otpremnine za penzije. U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, rezervisanja Banke umanjena su za 66.2%, najviše usled aktiviranja jedne izdate plative garancije Banke značajnog iznosa.

7.16. Ostale obaveze

Ostale obaveze Banke, na dan 31. decembar 2016. godine, iznose 213,116 hiljada dinara. U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, ostale obaveze Banke umanjene su za 2.7%. Njihova struktura prikazana je u narednoj tabeli.

Tabela 47. Struktura ostalih obaveza sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Obaveze za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	119,692	106,353
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,705	1,271
Ostale obaveze prema zaposlenima	13,305	15,791
Obaveze prema dobavljačima	5,780	6,410
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,170	2,170
Ostale obaveze	37,245	47,739
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	19,308	12,605
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada	11,911	26,730
Stanje na dan	213,116	219,069

7.17. Kapital Banke

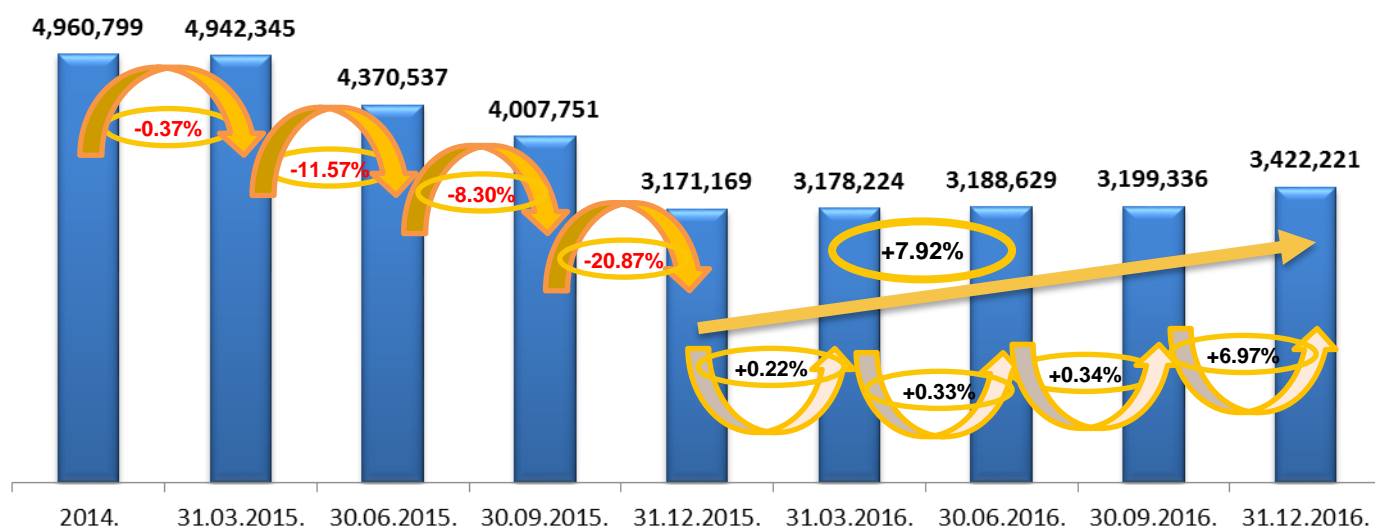
7.17.1. Struktura kapitala Banke

Sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine, vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 3,422,221 hiljadu dinara (ili 27,717 hiljada evra). U odnosu na vrednost kapitala sa kraja 2015. godine, kada je ukupan kapital Banke iznosio 3,171,169 hiljada dinara, vrednost ukupnog kapitala Banke povećana je za 251,062 hiljade dinara, ili za 7.92%, najviše, usled povećanja vrednosti revalorizacionih rezervi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava, kao i usled ostvarenog dobitka na kraju 2016. godine.

Tabela 48. Kapital Banke, stanje na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Akcijski kapital	2,912,133	2,912,133
Otkupljene sopstvene akcije	-	-
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	168,164	168,164
Rezerve iz dobiti	-	1,055,061
Revalorizacione rezerve	742,433	540,514
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(25,792)	(11,393)
Dobitak ranijih godina	-	276,311
Gubitak ranijih godina	(458,783)	-
Dobitak / Gubitak	<u>63,530</u>	<u>(1,790,157)</u>
Stanje na dan	<u>3,422,221</u>	<u>3,171,169</u>

Graf 8. Dinamika vrednosti kapitala Banke u analiziranom periodu



7.17.2. Akcijski kapital

Na dan 31. decembar 2016. 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 2016. godine, raspolaže ukupno 711 akcionara, od čega fizička lica imaju u vlasništvu oko 5% ukupnog kapitala Banke na isti dan.

Tabela 49. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	Broj akcija	% od ukupnih akcija
Republika Srbija	57,959	20.102%
Beobanka a.d. Beograd - u stečaju	19,092	6.622%
SFRJ	15,362	5.328%
Alfa-Plam a.d. Vranje	14,415	4.999%
Erste bank a.d. Novi Sad - zbirni račun	14,415	4.999%
Telegroup d.o.o. Beograd	14,415	4.999%
Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd	11,878	4.120%
Koncern Farmakom d.o.o. -u stečaju- Šabac	11,660	4.044%
Convst a.d. Novi Sad - zbirni račun	11,213	3.889%
Ministarstvo finansija i trezora - BiH	10,352	3.590%
JP Jugoimport SDPR, Beograd	9,901	3.434%
Caluks d.o.o., Beograd	9,252	3.209%
Federalno ministarstvo finansija BiH	5,744	1.992%
Ministarstvo Finansija Republike Makedonije	5,010	1.738%
Energoprojekt Holding a.d. Beograd	4,056	1.407%
Ostali (zbirno):	73,606	25.528%
Ukupno	288,330	100.00%

Tabela 50. Akcije Banke, stanje na dan 31. decembar 2016. godine

	31.12.2016.		30.09.2016.		30.06.2016.		31.03.2016.		31.12.2015.	
	RSD	EUR	RSD	EUR	RSD	EUR	RSD	EUR	RSD	EUR
Broj akcija	288,330		288,330		288,330		288,330		288,330	
Ukupan kapital	3,422,221,000	27,716,508	3,199,336,000	25,949,069	3,188,629,000	25,858,326	3,178,224,000	25,855,090	3,171,169,000	26,073,096
Knjig.vrednost	11,869	96	11,096	90	11,059	90	11,023	90	10,998	90
Tržiš.vrednost	4,398	36	4,990	40	4,870	39	4,500	37	4,582	38
P/B racio	0.37		0.45		0.44		0.41		0.42	

7.17.3. Sticanje sopstvenih akcija

Banka do kraja 2016. godine nije sticala sopstvene akcije. Na dan 31. decembar 2016. godine Banka nije imala sopstvene otkupljene akcije.

8. Vanbilansna evidencija Banke

Ukupna vanbilansna aktiva Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi, bruto, 40,394,767 hiljada dinara. U odnosu na stanje sa kraja 2015. godine, ukupna vanbilansna aktiva povećana je za 22.6%.

Po pitanju izloženosti kreditnom riziku, najveći deo vanbilansnih stavki odnosi se na nerizične pozicije. Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje, na dan 31. decembar 2016. godine, iznosi 3,588,330 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 3,488,783 hiljade dinara).

Tabela 51. Vanbilansna aktiva, bruto stanje na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Primljena sredstva obezbeđenja	31,411,227	26,332,466
Poslovi u ime i za račun drugih pravnih lica	531,964	500,322
Garancije u dinarima	1,310,531	1,050,075
Garancije u stranoj valuti	715,614	852,942
Izdate garancije bez pravnog dejstva	57,063	92,727
Preuzete opozive obaveze	923,064	1,512,905
Preuzete neopozive obaveze	539,796	72,955
Obaveza prema HoV u din. koje je banka dala u zalogu	-	102,000
Derivati namenjeni zaš.od rizika u din. - svop	248,469	-
Derivati namenjeni zaš.od rizika u str.val. - svop kontra stav	246,945	-
Potraživanja za evidencionu kamatu	1,471,231	1,236,135
Repo poslovi	200,000	-
Druga vanbilansna aktiva u stranoj valuti - nostro akreditivi	287	6,933
Druga vanbilansna aktiva - loro garancije	193,864	587,718
Potraživanja niske izvesnosti naplate od privrednih društava i stanovništva	1,907,312	40,552
Potraživanja u stranoj valuti od stranih banaka niske izvesnosti naplate	24,920	23,668
Druga vanbilansna aktiva - obveznice Republike Irak - treća lica	202,768	192,575
Druga vanbilansna aktiva	409,712	351,101
Stanje na dan	40,394,767	32,955,074

Obim garancijskog poslovanja Banke na dan izveštavanja iznosi, bruto, 2,026,145 hiljada dinara i u strukturi vanbilansne aktive učestvuje sa 5%.

Obim dinarskog garancijskog poslovanja na dan 31.12.2016. godine iznosi 1,310,531 hiljadu dinara (31. decembar 2015. godine: 1,050,075 hiljada dinara), i čini 64.7% garancijskog poslovanja, dok obim deviznog garancijskog poslovanja iznosi 715,614 hiljadu dinara (31. decembar 2015. godine: 852,942 hiljade dinara).

U strukturi vrednosti ukupnih garancijskih poslova, najveće učešće imaju izdate plative garancije u dinarima, zatim slede izdate činidbene garancije u stranoj valuti, pa onda izdate činidbene garancije u dinarima - videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 52. Struktura garancijskih poslova sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
u dinarima		
Plative garancije		
Izdate plative garancije - za dobavljače	276,200	15,332
Izdate plative garancije - carinske	321,700	133,700
Izdate plative garancije - poreske	29,906	29,906
Izdate plative garancije za eksproprijaciju zemljišta	77,000	148,877
Izdate plative garancije u dinarima sa val.klauz. - kreditne	59,722	207,523
Izdate plative garancije preduzetnicima - za dobavljače	9,000	9,000
	773,528	544,338
Činidbene garancije		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	188,434	84,791
Izdate garancije za dobro izvršenje posla	201,522	270,874
Izdate licitacione garancije	45,637	19,191
Izdate garancije za dobro izvršenje posla u dinarima sa val.klauz.	96,276	124,035
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa u dinarima sa val.klauz.	5,134	5,630
Izdate licitacione garancije u dinarima sa val.klauz.	-	1,216
	537,003	505,737
	1,310,531	1,050,075
u stranoj valuti		
Plative garancije		
Izdate plative garancije	9,260	13,379
Činidbene garancije		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	-	135,324
Izdate licitacione garancije privrednim društvima	1,420	17,562
Izdate činidbene garancije	704,934	686,677
	706,354	839,563
	715,614	852,942
Stanje na dan	2,026,145	1,903,017

9. Usluge Banke

9.1. Dinarski platni promet

Na dan 31.12.2016. godine ukupan broj korisnika platnih usluga bio je 806, od čega 794 rezidenata i 12 nerezidenata. U odnosu na broj klijenata - rezidenata sa stanjem na dan 31.12.2015. godine zabeležen je porast od oko 5% i pored gašenja većeg broja neaktivnih računa.

Tokom 2016. godine, preko računa Banke realizovan je ukupan bezgotovinski promet u vrednosti od 131.9 mlrd. dinara kroz 233,384 transakcija, od čega se najveći procenat transakcija odnosi na eksterne naloge klijenata, realizovane preko RTGS-a i kliringa.

9.2. Devizni platni promet

U okviru deviznog platnog prometa kroz registar transakcija evidentirano je ukupno 44,730 naloga. Ukupan obim prometa preko računa kod ino banaka iznosio je 193.22 mil. evra, što je za 2.96 mil. evra više u odnosu na promet iz 2015. godine.

Od ukupnog obima, deo prometa u iznosu od 59.05 mil. evra odnosi se na 3,518 naloga 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. U istom periodu vrednost loro doznaka iznosila je 53.13 mil. evra i realizovana je kroz 2,038 naloga.

9.3. Devizne doznake (Projekat My Land)

Nastavljena je poslovna saradnja sa australijskom kompanijom Beo-Export Australia PTY Limited na projektu „My land“ u vezi servisiranja doznaka fizičkih lica. U izveštajnom periodu servisirano je ukupno 5,670 doznaka u vrednosti od 2.39 mil. evra, što predstavlja 11.9% manji broj doznaka u odnosu na 2015. godinu (2015: realizovano je 6,435 doznaka u iznosu od 2.8 mil. evra).

9.4. Poslovanje sa stanovništvom

Računi građana i devizna štednja

Banka pored tekućih računa građana u svojoj ponudi ima i štedne i namenske račune građana koji obuhvataju dinarske štedne uloge po viđenju, oročene štedne uloge, namenske depozite za kupovinu akcija u procesu privatizacije, namenske račune za kupoprodaju HoV, kao i devizne štednje i namenske depozite za osnivanje privrednih društava.

Zaključno sa 31.12.2016. godine, ukupan broj tekućih računa građana iznosi 2,091 od čega je u izveštajnom periodu bilo aktivno 1,741. U izveštajnom periodu otvoreno je 340 novih tekućih računa od čega 140 računa za prijem zarade i penzija-

Tokom 2016. godine otvoreno je 178 novih partija oročenih deviznih štednih uloga. Stanje ukupnih deviznih depozita po svim deviznim računima fizičkih lica na dan 31.12.2016. godine iznosi 12.3 mil. evra, što je za 2.47% manje u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine - videti sledeću tabelu.

Tabela 53. Devizni depoziti stanovništva, stanje na dan 31. decembar 2016. godine

	u EUR			
	30.09.2016.	Učešće u %	31.12.2015.	Učešće u %
Namenski devizni računi	106,325	0.87%	89,039	0.71%
Devizni štedni ulozi po viđenju	2,554,393	20.77%	2,872,683	22.78%
Oročeni devizni štedni ulozi:				
do 3 meseca	912,882	7.42%	1,133,896	8.99%
do 6 meseci	1,234,027	10.04%	1,159,089	9.19%
do 12 meseci	4,998,340	40.64%	5,260,428	41.72%
do 24 meseca	2,492,082	20.26%	2,094,524	16.61%
	9,637,331	78.36%	9,647,937	76.51%
Stanje na dan	12,298,049	100.00%	12,609,659	100.00%

Devizni platni promet fizičkih lica i menjački poslovi

Bezgotovinski promet u stranim valutama tokom 2016. godine iznosio je oko 5.3 mil. evra. Najveći promet devizne blagajne ostvaren je u evrima, dok su ostale valute manje zastupljene.

Ukupan promet devizne efektive po menjačkim poslovima u istom periodu, iznosio je u dinarskoj protivvrednosti oko 156.58 mil. dinara. Najveći broj menjačkih poslova obavljao se u evrima i iznosio je oko 80% ukupnih menjačkih poslova.

Poslovanje sa karticama i ostale usluge

Banka svojim klijentima, u okviru poslovanja sa platnim karticama, nudi:

- debitne kartice - DinaCard debitna i Visa Electron
- kreditne kartice - DinaCard kreditna i Visa Classic
- poslovne kartice - DinaCard poslovna i Visa Business
- internet kartice - Visa Virtuon

Na dan 31. decembar 2016. godine stanje kreditiranja fizičkih lica po kreditnim karticama iznosi 29.56 mil. dinara. Ukupno odobreni krediti po kreditnim karticama iznose na isti dan 70.24 mil. dinara (od čega 40.68 mil. dinara nije u korišćenju na dan preseka izrade ovog Izveštaja).

Izdavanje sefova

Ukupan broj izdatih sefova na dan 31.12.2016. godine iznosio je 1,003 (od čega su 3 za potrebe Banke) od 1,236 ugrađenih, što predstavlja popunjenost kapaciteta od oko 81%. Na ime naknade za zakup sefova ostvaren je ukupan prihod od 4.3 mil. dinara (neto po odbitku poreza).

9.5. Ogranci Banke

Na dan 31. decembar 2016. godine, Banka u svom sastavu ima dva ogranka, ekspozituru „Lučani“ i istureni šalter „Singidunum“ u Beogradu.

Ekspozitura „Lučani“

Na kraju trećeg kvartala 2016. godine, obračunati prihod od naknada za obavljanje usluga dinarskog platnog prometa fizičkih lica iznosio je 1.29 mil. dinara.

Istureni šalter „Singidunum“

Sa Univerzitetom „Singidunum“ zaključen je Ugovor o poslovno-tehničkoj saradnji kojim su regulisana međusobna prava i obaveze. Tokom 2016. godine, ukupan prihod od naknada za usluge dinarskog platnog prometa fizičkih lica iznosio je 1.75 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 31. decembrom 2016. godine iznose ukupno 2.19 mlrd. dinara (31. decembar 2015. godine: 4.74 mlrd. dinara) - videti sledeći pregled.

Tabela 54. Primarne i sekundarne rezerve Banke, stanje na dan 31.12.2016. godine

Opis	u hiljadama dinara				
	31.12.2016.	Učešće	31.12.2015.	Učešće	% rasta /pada
Primarne rezerve:					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,309,537	46.03%	2,255,728	38.06%	-41.95%
Depoziti kod banaka	128,872	4.53%	397,960	6.72%	-67.62%
Obavezna rezerva	552,926	19.43%	534,584	9.02%	3.43%
Viškovi likvidnih sredstava	200,000	7.03%	1,550,000	26.15%	-87.10%
	2,191,335	77.02%	4,738,272	79.95%	-53.75%
Sekundarne rezerve:					
REPO plasmani	200,000	7.03%	-	-	-
Obveznice trezora	100,000	3.52%	1,100,000	18.56%	-90.91%
Obveznice RS	-	-	8,722	0.15%	-100.00%
Državni zapisi RS	353,782	12.43%	79,335	1.34%	345.93%
Obveznice Republike Irak	92	0.00%	70	0.00%	31.01%
	653,874	22.98%	1,188,127	20.05%	-44.97%
Stanje na dan	2,845,209	100.00%	5,926,399	100.00%	-51.99%

Prosečno stanje sredstava na žiro-računu tokom 2016. godine iznosilo je 381,725 hiljada dinara i umanjeno je za 31.9% u odnosu proseka iz 2015. godine (2015. godina: 560,742 hiljade dinara).

Sa 31.12.2016. godine, dinarska obavezna rezerva iznosila je 389.85 mil. dinara. Osnovica na koju se obračunava dinarska obavezna rezerva u decembru 2016. godine smanjena je za 462 mil. dinara u odnosu na osnovicu iz januara 2016. godine. Na smanjenje dinarske osnovice, najveći uticaj imao je odliv po osnovu povlačenja oročenih i transakcionih depozita tokom prvog i trećeg kvartala.

Na nivo dinarske obavezne rezerve presudan uticaj ima nivo i kretanje deviznih depozita kao i promena kursa, jer Banka ima obavezu da oko 7.5% deviznih depozita izdvaja kao dinarsku obaveznu rezervu u dinarima.

Sa 31.12.2016. godine, devizna obavezna rezerva iznosila je 4.43 mil. evra, i na približnom je nivou u odnosu na stanje iste sa kraja 2015. godine (31. decembar 2015. godine: 4.45 mil. evra).

Prosečno učešće plasmana u višak likvidnih sredstava kod NBS u ukupnim raspoloživim likvidnim sredstvima u 2016. godini iznosi 14.9%. Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava kod NBS nije smanjena i iznosi 2.50%, iako je NBS dva puta tokom 2016. godine smanjila referentnu kamatnu stopu za 0.25%.

Tokom 2016. godine Banka je u repo poslove sa NBS plasirala prosečno 47.54 mil. dinara, što je značajan pad u odnosu na 2015. godinu kada je prosečno plasirala 652.73 mil. dinara.

Prosečan iznos plasmana u dinarske državne HoV, tokom 2016. godine, iznosi 639.84 mil. dinara. Usled rasta plasmana u kreditne i ostale plasmane, kao i usled pada raspoloživih likvidnih sredstava, Banka je tokom godine konstantno smanjivala ulaganje u ove plasmane.

Obzirom na višak raspoloživih likvidnih sredstava u dolarima, Banka je na međunarodnom tržištu tokom izveštajnog perioda kupila obveznica RS denominovane u dolarima u iznosu od 2 mil. dolara.

Banka je po osnovu deponovanja viškova likvidnosti kod NBS na kraju 2016. godine obračunala ukupan prihod od kamata u iznosu od 6.2 mil. dinara.

Banka je tokom 2016. godine prosečno dnevno plasirala 404.35 mil. dinara u /1/ blagajničke zapise (repo plasmani), /2/ dnevne viškove likvidnosti, kao i /3/ kredite za likvidnost drugim poslovnim bankama.

Tabela 55. 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	-	392,581	-	392,581
Februar	-	650,000	136,897	786,897
Mart	-	340,645	25,161	365,806
April	-	590,167	131,333	721,500
Maj	-	241,613	180,000	421,613
Jun	315,000	152,467	304,333	771,800
Jul	96,774	113,387	47,742	257,903
Avgust	72,581	122,419	196,097	391,097
Septembar	-	140,667	97,200	237,867
Oktobar	-	45,323	95,484	140,806
Novembar	23,333	42,000	58,333	123,667
Decembar	64,513	83,032	125,484	273,029
Prosek	47,541	240,760	116,052	404,352

u hiljadama dinara

U narednoj tabeli prikazan je prosečan nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke tokom 2016. godine.

Tabela 56. Prosečan nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - decembar 2016. god.

	januar - decembar 2016. godine	
	u hiljadama dinara	% učešća
Žiro-račun	381,725	26.17%
Gotovina	32,960	2.26%
Višak likvidnih sredstava	240,760	16.50%
Overnight krediti bankama	116,052	7.95%
Hartije od vrednosti NBS	47,541	3.26%
Državni zapisi	639,836	43.86%
Ukupno	1,458,874	100.00%
Prosečno obračunata obavezna rezerva u periodu	393,243	
Prosek transakcionih depozita u periodu	822,392	

Tokom 2016. godine prosečno stanje na ino-računima je iznosilo 9.98 mil. evra, što predstavlja smanjenje od 39.9% u odnosu na prosečno stanje iz 2015. godine (31.12.2015: 16.6 mil. evra).

Banka je oročavala viškove deviznih likvidnih sredstava kod stranih i domaćih banaka na period od 1 do 7 dana po kamatnoj stopi od 0.35% do 1.00% za dolare, dok se kamatna stopa za depozite u evrima kretala do 0.10% do 0.12%.

Tokom 2016. godine, prosečan nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava izražen u evrima iznosio je 16.89 mil. evra i niži je za 34.8% u odnosu na nivo ovih sredstava iz 2015. godine, kada je iznosio 25.9 mil. evra.

Tabela 57. Prosečan mesečni nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - decembar 2016. godine

	januar - decembar 2016. godine	
	u mil. evra	% učešća
Ino-računi	9.97	59.19%
Oročena sredstva	1.87	11.11%
Efektiva	0.90	5.14%
Sredstva kod NBS	4.14	24.55%
CRHoV	0.01	0.01%
Ukupno	16.89	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 nivo 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.

Banka utvrđuje potrebnu rezervu za procenjene gubitke na osnovu izvršene klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

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 umanji.

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 raspolažu 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 poravnjanja 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 neispunjavanja 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

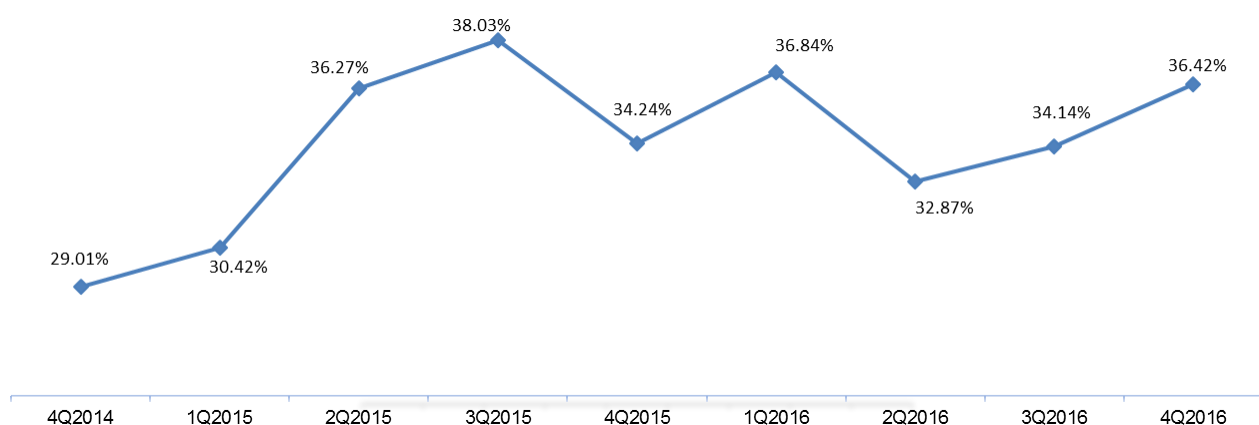
Pokazatelj adekvatnosti kapitala na kraju 2016. godine iznosi 36.42% i značajno je iznad nivoa bankarskog sektora koji je sa 30.09.2016. godine iznosio 21.15%.

Tabela 58. Adekvatnost kapitala

Pokazatelji	u hiljadama dinara				
	31.12.2016.	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
Kapital	3,041,962	2,637,804	2,459,220	2,381,307	2,375,553
Ukupna rizična aktiva	8,352,825	7,726,333	7,481,583	6,464,744	6,937,358
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	36.42%	34.14%	32.87%	36.84%	34.24%

Tabela 59. Struktura kapitala i rizične pozicije Banke na dan 31. decembar 2016. godine

Naziv pozicije	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Osnovni kapital	2,301,853	1,937,607
Dopunski kapital	742,433	540,514
Odbitne stavke od kapitala	(2,324)	(102,568)
Kapital	3,041,962	2,375,553
Izloženost kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja/isporuke	7,612,983	5,597,550
Izloženost tržišnim rizicima	12,508	462,325
Izloženost operativnim rizicima	727,333	877,483
	8,352,825	6,937,358
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	36.42%	34.24%

Graf 9. Dinamika pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u analiziranom periodu**11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima****11.3.1. Kreditni rizik**

Sa stanjem na dan 31.12.2016. godine ukupna aktiva koja se klasifikuje (u bruto iskazu) iznosi 10,165,051 hiljadu dinara, što predstavlja umanjeње od 11.48% u odnosu na stanje sa kraja 2015. godine (31.12.2015. godine: 11,483,084 hiljada dinara). Umanjenje u odnosu na kraj 2015. godine je najvećim delom rezultat prenosa loših plasmana u vanbilans niske izvesnosti naplate i naplate potraživanja u statusu neizvršenja obaveza.

Tabela 60. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine

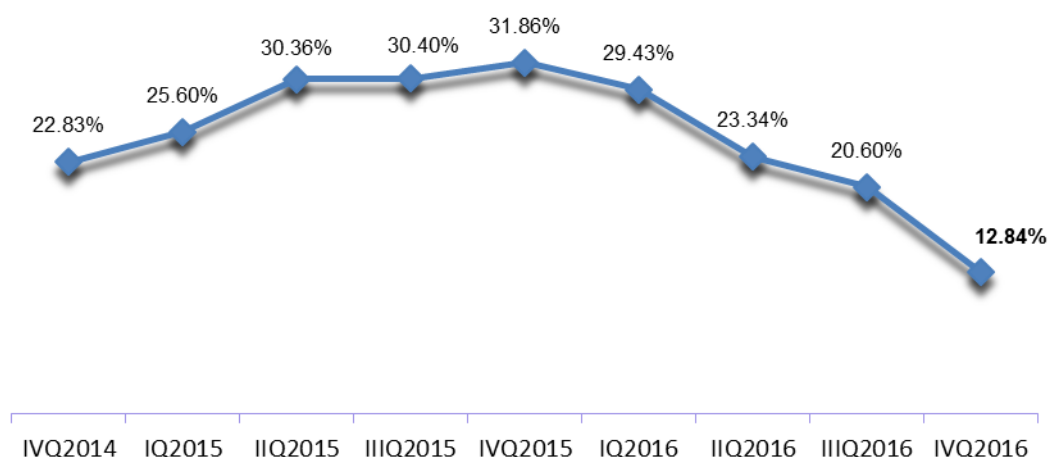
Oznaka klasifikacije	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Vanbilans. aktiva	Rezerv. za gubitke	Ukupna aktiva	%	Prvoklasna sredstva obezbeđenja	Adekvatna sredstva obezbeđenja	u hiljadama dinara	
									Rezerva za procenjene gubitke	Potrebna rezerva
A	1,485,229	20,600	529,203	1,114	2,014,432	19.82	345,878	260,652	0	0
B	2,116,036	66,695	1,532,788	9,917	3,648,824	35.90	-	1,088,244	31,425	3,892
V	1,790,838	78,791	812,586	14,205	2,603,424	25.61	-	175,827	320,948	93,100
G	72,364	2,858	708,175	2,356	780,539	7.68	-	-	120,241	48,461
D	1,112,255	851,640	5,578	1,724	1,117,833	11.00	-	-	1,113,834	109,767
Ukupno	6,576,722	1,020,585	3,588,330	29,317	10,165,051	100.00	345,878	1,524,723	1,586,447	255,220

Po osnovu propisanih odbitnih stavki smanjena je osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke za 2,126,548 hiljada dinara, tako da ista iznosi 8,038,503 hiljade dinara.

Ukupno obračunata rezerva za procenjene gubitke, na osnovu klasifikacije potraživanja prema regulativi NBS na dan 31.12.2016. godine, iznosi 1,586,447 hiljada dinara, što predstavlja smanjenje od 55.89% u odnosu na kraj 2015. godine (31.12.2015. godine: 3,596,296 hiljada dinara) i najvećim delom je posledica prenosa dela potraživanja u vanbilans niske izvesnosti naplate.

Potrebna rezerva na dan 31.12.2016. godine iznosi 255,220 hiljada dinara. Smanjenje potrebne rezerve u odnosu na 31.12.2015. godine iznosi 346,361 hiljadu dinara ili 57.58%.

Ukupna izdvajanja za pokriće kreditnog rizika (ispravke vrednosti, rezervisanje i potrebna rezerva) su na nivou od 12.84% vrednosti aktive koja se klasifikuje na dan 31.12.2016. godine - grafikon u prilogu.

Graf 10. Učešće izdvajanja za pokriće kreditnog rizika u aktivi koja se klasifikuje

Do smanjenja relativnog iznosa izdvajanja za pokriće kreditnog rizika došlo je zbog smanjenja ispravki vrednosti i potrebne rezerve uz istovremeno umanjeње kreditnog portfolija. Smanjenje iznosa potrebne rezerve posledica je i korekcije potrebne rezerve za procenat promene učešća problematičnih kredita odobrenih dužnicima iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima odobrenim tim dužnicima. Smanjenje portfolija usled prenosa dela loših plasmana, koji su u potpunosti obezvređeni, u vanbilans niske izvesnosti naplate, nadomešteno je plasmanima kvalitetnim klijentima za koje su potrebna niža obezvređenja, te je iz tog razloga došlo i do smanjenja izdvajanja za pokriće aktive koja se klasifikuje.

Analiza kvaliteta aktive na nivou Banke obuhvaćena je sledećim tabelarnim pregledom.

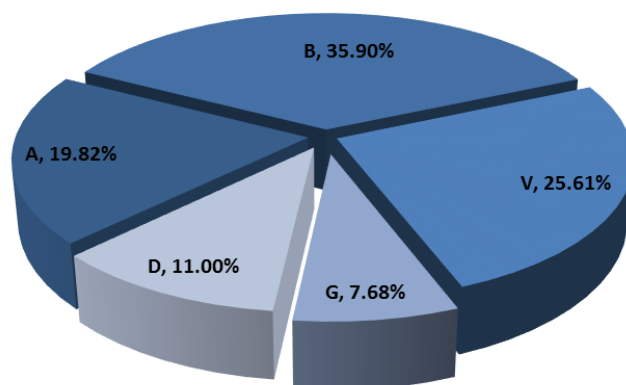
Tabela 61. Kvalitet aktive na nivou Banke

Period	Bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Osnovica za obračun posebne rezerve				
		Ukupno	A+B		V+G+D	
			Iznos	%	Iznos	%
31.12.2016.	10,165,051	8,038,503	4,384,215	54.54%	3,654,289	45.46%
30.09.2016.	10,496,626	8,651,112	4,530,349	52.37%	4,120,763	47.63%
30.06.2016.	10,255,593	8,195,031	3,823,897	46.66%	4,371,135	56.34%
31.03.2016.	10,703,299	8,611,717	4,020,189	46.68%	4,591,528	56.32%
31.12.2015.	11,483,084	9,211,332	4,023,763	43.68%	5,187,569	56.32%
31.12.2014.	14,765,553	11,868,154	6,944,580	58.51%	4,923,574	41.49%

U strukturi bilansne i vanbilanse aktive koja se klasifikuje (u bruto iznosu) plasmani sa niskim rizikom (A i B kategorija) učestvuju sa 54.54%, dok učešće V, G i D kategorije u ukupnoj klasifikovanoj aktivi iznosi 45.46 %.

Na dan 31.12.2016. godine uvećano je učešće potraživanja u B i V kategoriji, a smanjeno učešće u A, G i D kategorijama u odnosu na 31.12.2015. godine. Smanjenje učešća potraživanja klasifikovanih u A kategoriju rezultat je smanjenja izloženosti prema stranim bankama. Depoziti kod ovih banaka na dan 31.12.2016. godine iznose 708.16 mil. dinara što predstavlja smanjenje od 61.15% portfolija u ovoj kategoriji potraživanja, u odnosu na kraj 2015. godine.

Učešće D kategorije smanjeno je prvenstveno po osnovu prenosa problematičnih potraživanja u vanbilansnu evidenciju niske izvesnosti naplate, kao i po osnovu naplate potraživanja od privrednih društava u statusu neizmirenje obaveza, dok je porast učešća potraživanja u B kategoriji rezultat odobrenih kredita privrednim društvima u ovoj kategoriji.

Graf 11. Struktura kreditnog portfolija po kategorizaciji NBS sa stanjem na dan 31.12.2016. godine

Najznačajniji deo bilansne aktive koja se klasifikuje čine dugoročni krediti sa 37.01% učešća, kratkoročni krediti sa 19.00%, a zatim slede depoziti kod banaka sa 11.19%. Dospela potraživanja čine 10.97% učešća u ukupnim bilansnim aktivnostima Banke.

U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke izloženih uticaju kreditnog rizika, najznačajniji deo aktivnosti Banke odnosio se na činidbene garancije (34.65%). Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja, odnosno preuzete opozive obaveze predstavljaju 28.49% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke sa 31.12.2016. godine dok plative garancija čine 21.81%.

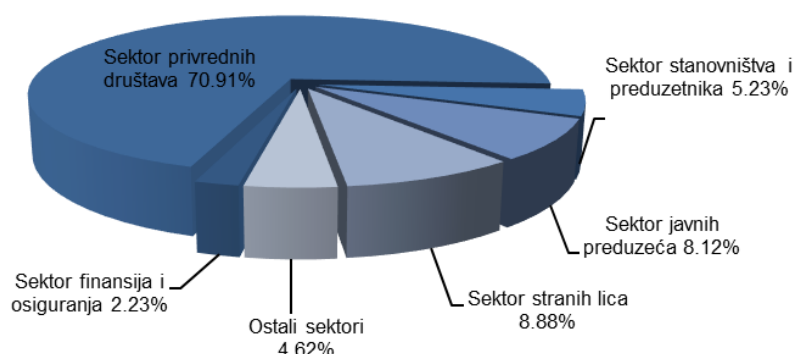
Struktura bilansnih i vanbilansnih plasmana Banke koji se klasifikuju prikazana je u sledećoj tabeli:

Tabela 62. Struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju

Opis	u hiljadama dinara			
	31.12.2016.	% ukupne aktive	31.12.2015.	% ukupne aktive
Kratkoročni krediti	1,249,547	12.29%	1,341,786	11.68%
Dugoročni krediti	2,434,088	23.95%	1,305,680	11.37%
Dospela potraživanja	720,910	7.09%	2,451,048	21.34%
Depoziti kod banaka	735,646	7.24%	2,069,022	18.02%
Kamate i naknade	22,599	0.22%	66,402	0.58%
Kratkoročne HoV raspoložive za prodaju	12,796	0.13%	4,783	0.04%
Dugoročne HoV raspoložive za prodaju	-	0.00%	-	0.00%
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	49,688	0.49%	68,630	0.60%
Sredstva stečena naplatom potraživanja	31,585	0.31%	24,397	0.21%
Kratkoročne HoV koje se drže do dospeća - menice	953,037	9.38%	614,025	5.35%
Otkup potraživanja - dinari	128,385	1.26%	23,817	0.21%
Otkup potraživanja - strane valute	176,645	1.74%	-	0.00%
Ostala bilansna aktiva	61,795	0.61%	24,711	0.22%
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	6,576,722	64.70%	7,994,301	69.62%
Plative garancije	782,789	7.70%	557,716	4.86%
Činidbene garancije	1,243,357	12.23%	1,345,300	11.72%
Avali i akcepti menica	-	0.00%	-	0.00%
Nepokriveni akreditivi	-	0.00%	-	0.00%
Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja - okviri	1,022,389	10.06%	1,512,811	13.17%
Neiskorišćene preuzete obaveze	539,796	5.31%	72,955	0.64%
Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	3,588,330	35.30%	3,488,783	30.38%
UKUPNO	10,165,051	100.00%	11,483,084	100.00%

Struktura aktive koja se klasifikuje je u odnosu na kraj 2015. godine promenjena ka većem učešću plasmana u vidu kredita aktivnim dužnicima i smanjenju učešća dospelih potraživanja, delom kroz naplatu istih, a delom kroz prenos potraživanja u vanbilansnu evidenciju niske izvesnosti naplate.

Graf 12: Sektorska struktura aktive koja se klasifikuje



Prosečna stopa ispravke vrednosti po bilansnoj aktivi sa 31.12.2016. godine iznosi 15.52% (36.38% sa 31.12.2015. godine), dok je po vanbilansnim stavkama prosečna stopa rezervisanja 0.82% (4.26% sa 31.12.2015. godine) - videti sledeću tabelu.

Tabela 63. Pregled aktive Banke koja se klasifikuje

Elementi	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	6,576,722	7,994,301
Bilansna aktiva sa statusom neizvršenja obaveza	1,051,165	3,095,230
Ukupna ispravka vrednosti po bilansnoj aktivi	1,020,546	2,907,957
Ispravka vrednosti plasmana sa statusom neizvršenja obaveza	852,218	2,703,446
Prosečna stopa ispravke vrednosti	15.52%	36.38%
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	3,588,330	3,488,783
Vanbilansne stavke sa statusom neizvršenja obaveza	1,801	171,548
Ukupan iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama	29,317	148,787
Iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama sa statusom neizvršenja obaveza	1,706	127,672
Prosečna stopa rezervisanja po vanbilansnim stavkama	0.82%	4.26%

NPL ratio učešća u kreditima (odnos problematičnih kredita i ukupnih potraživanja po osnovu kredita) sa 31.12.2016. godine iznosi 16.24%, dok je ovaj ratio na nivou bankarskog sektora Srbije iznosio 19.5% sa 30.09.2016. godine¹, odnosno bio je ispod proseka bankarskog sektora.

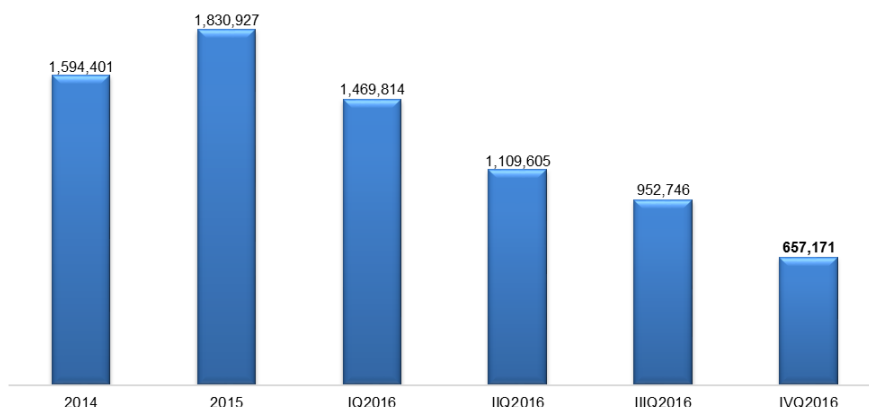
Na dan 31.12.2016. godine, 217.4% ukupnih bruto problematičnih kredita bilo je pokriveno obračunatom rezervom za procenjene gubitke po bilansnim stavkama (114.5% na nivou bankarskog sektora sa 30.09.2016.), a 96.0% ispravkama vrednosti ukupnih kredita (69.5% na nivou bankarskog sektora sa 30.09.2016.), odnosno 80.4% ispravkama vrednosti problematičnih kredita (65.4% na nivou bankarskog sektora sa 30.09.2016.).

Navedeni podaci ukazuju da je pokrivenost problematičnih kredita značajno iznad nivoa bankarskog sektora, što predstavlja garanciju da ovi plasmani ne mogu imati dalji materijalno značajan negativan efekat na rezultat Banke.

¹ Izveštaj za III tromesečje 2016. godine - Bankarski sektor u Srbiji

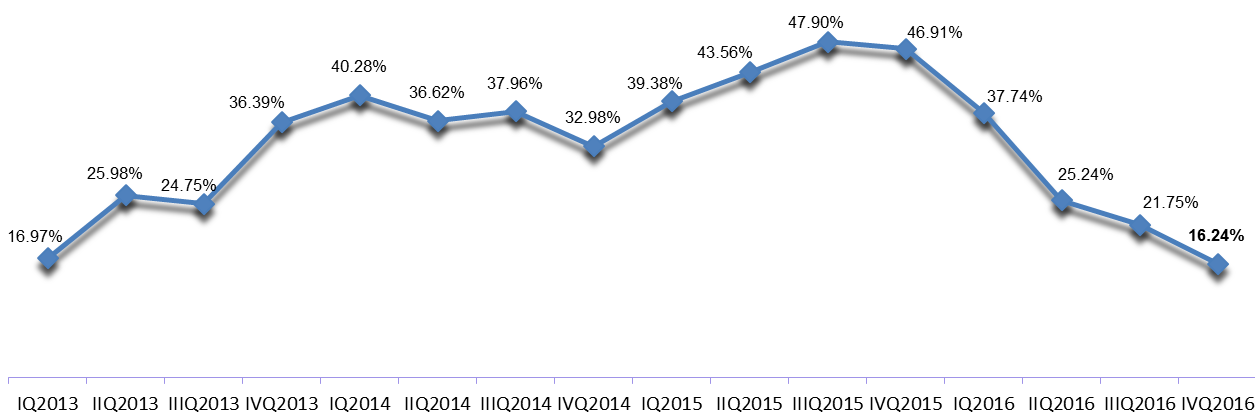
U prilogu je grafikon kretanja kredita sa statusom neizvršenja obaveza u periodu od 2014. godine do 31.12.2016. godine.

Graf 13. Kretanje kredita sa statusom neizvršenja obaveza u periodu od 2014. do 31.12.2016. godine

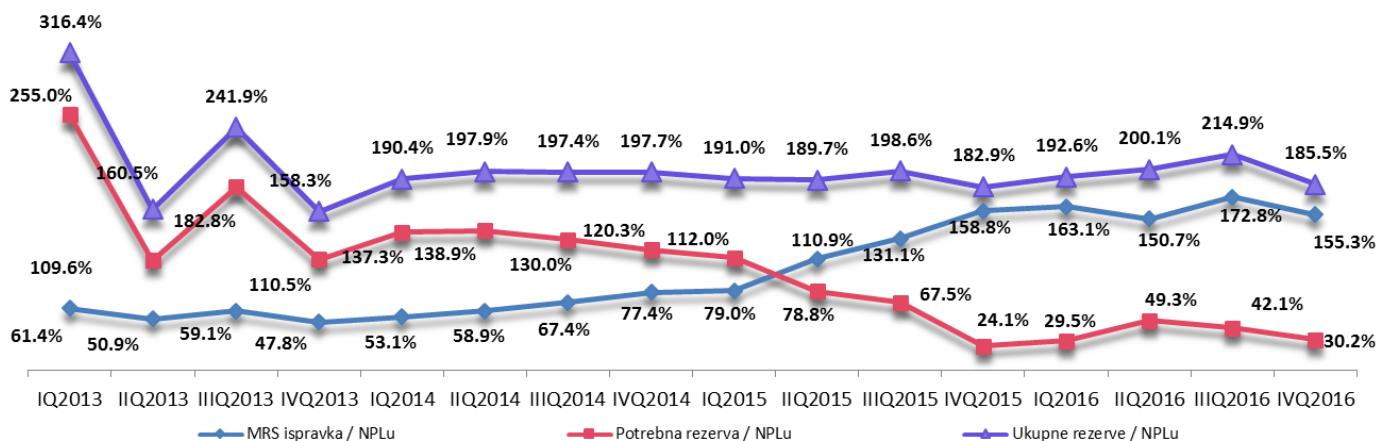


Smanjenje NPL racia učešća u kreditima sa 46.91% na 16.24% u odnosu na kraj 2015. godine jednim delom je rezultat prenosa dela ovih potraživanja u vanbilans niske izvesnosti naplate, potom naplate dela problematičnih potraživanja i odobravanja novih kredita aktivnim privrednim društvima.

Graf 14. Krediti u statusu neizmirenja obaveza / bruto krediti, kraj perioda



Graf 15. Pokriće kredita u statusu neizmirenja obaveza, kraj perioda



Kreditni rizik je najznačajniji rizik kome je Banka u svom poslovanju izložena i definisan je kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

11.3.2. Kreditno-devizni rizik

U narednoj tabeli dat je prikaz ukupnih plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika.

Tabela 64. Plasmani Banke klijentima izloženim povišenom nivou deviznog rizika

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Privredna društva - krediti	978,352	318,214
Privredna društva - otkup potraživanja	263,608	136,398
Strana lica - faktoring	176,645	-
Dugoročne HoV	-	-
Vanbilansne pozicije	1,460,855	1,091,939
Svega	2,879,460	1,546,551

U odnosu na stanje na dan 31.12.2015. godine došlo je do uvećanja plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika za 86.19%.

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 0.70². U cilju zaštite od rizika likvidnosti, Banka je utvrdila interni limit pokazatelja likvidnosti koji iznosi najmanje 2.00, kao i interni limit užeg pokazatelja likvidnosti koji iznosi najmanje 1.10, kada su obračunati kao proseci pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu.

Tokom 2016. godine, prosečna mesečna vrednost pokazatelja likvidnosti je tokom čitavog perioda bila iznad interno propisanog minimalnog nivoa, što se može konstatovati i za prosečnu mesečnu vrednost užeg pokazatelja likvidnosti.

Pokazatelj dnevne likvidnosti Banke u 2016. godini kretao se u rasponu od 1.72 do 5.05, dok se uži pokazatelj likvidnosti kretao u rasponu od 0.94 do 3.53.

Sa 31.12.2016. godine vrednost pokazatelja likvidnosti je bila 2.94, a užeg pokazatelja likvidnosti 1.90.

² Prema Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti Narodne banke Srbije Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da

1. Pokazatelj likvidnosti:
 - Iznosi najmanje 1.00 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
 - Ne bude manji od 0.90 duže od tri uzastopna radna dana u mesecu;
 - Iznosi najmanje 0.80 kada je obračunat za jedan radni dan.
2. Uži pokazatelj likvidnosti:
 - Iznosi najmanje 0.70 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
 - Ne bude manji od 0.60 duže od tri uzastopna radna dana u mesecu;
 - Iznosi najmanje 0.50 kada je obračunat za jedan radni dan.

Tabela 65: Ročna struktura aktive i obaveza sa 31.12.2016. godine

u hiljadama dinara

Pozicija	dospeli	do 7 d	8 - 15 d	16 -30 d	31-90 d	91-180d	181-365d	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10g	10 - 15 g	15 - 20 g	Bez roka	Ukupno
AKTIVA														
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	924,016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,926	1,476,942
Finan.sredstva koja se drže do dospeća	0	-	-	-	-	100,000	-	-	237,279	116,504	-	-	-	453,782
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finan.organizacija	1,921	931,932	-	-	-	20,298	-	-	-	-	-	-	-	954,151
Kredit i potraživanja od komitenata	187,114	75,317	108,809	277,785	969,741	420,903	1,069,389	666,609	593,326	173,017	79,390	41,837	-	4,663,237
Ostala aktiva	64,235	334	382	716	2,865	4,298	8,834	-	-	-	-	-	1,699,065	1,780,730
UKUPNA AKTIVA	253,271	1,931,600	109,191	278,501	972,606	545,498	1,078,223	666,609	830,605	289,521	79,390	41,837	2,251,991	9,328,842
% Ukupna aktiva	2.71%	20.71%	1.17%	2.99%	10.43%	5.85%	11.56%	7.15%	8.90%	3.10%	0.85%	0.45%	24.14%	
OBAVEZE														
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr.fin.inst. i CB	2	28,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	21,044	724,350	165,874	30,516	1,448,275	1,097,943	632,187	1,298,651	13,149	18,521	926	-	28,118	5,479,554
Ostale obaveze i rezervisanja	-	-	-	-	327	-	62,644	-	-	-	-	-	335,126	398,098
UKUPNE OBAVEZE	21,046	753,317	165,874	30,516	1,448,603	1,097,943	694,831	1,298,651	13,149	18,521	926	-	363,244	5,906,621
% Ukupne obaveze	0.36%	12.75%	2.81%	0.52%	24.53%	18.59%	11.76%	21.99%	0.22%	0.31%	0.02%	0.00%	6.15%	
Disparitet	232,225	1,178,283	(56,684)	247,985	(475,997)	(552,445)	383,392	(632,042)	817,456	271,000	78,464	41,837	1,888,747	
Kumulativni disparitet	-	1,178,283	1,121,599	1,369,584	893,587	341,141	724,534	92,492	909,948	1,180,948	1,259,412	1,301,249	-	
Disparitet/ Ukupna aktiva	2.49%	12.63%	-0.61%	2.66%	-5.10%	-5.92%	4.11%	-6.78%	8.76%	2.90%	0.84%	0.45%	20.25%	
Disparitet/ Ukupne obaveze	3.93%	19.95%	-0.96%	4.20%	-8.06%	-9.35%	6.49%	-10.70%	13.84%	4.59%	1.33%	0.71%	31.98%	
Koeficijent osetljivosti	-	2.56	0.66	9.13	0.67	0.50	1.55	0.51	63.17	15.63	85.73	-	6.20	
Relativni disparitet	-	0.13	0.12	0.15	0.10	0.04	0.08	0.01	0.10	0.13	0.14	0.14	-	

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije.

Tabela 66. Interni indikatori likvidnosti na dan 31. decembar 2016. godine

Pokazatelji	Vrednost na dan
Promptna likvidnost (0-7)	28.84%
Likvidna sredstva (0-90)	28.97%
Vanbilansne obaveze	12.83%

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 4,772,957 hiljada dinara, što predstavlja 156.89% kapitala Banke sa 31.12.2016. godine.

Učešće velikih izloženosti u kapitalu je na nešto nižem nivou u odnosu na kraj 2015. godine.

Banka na dan 31.12.2016. godine nije imala izloženosti preko regulatornog limita dozvoljene izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica od 25% kapitala Banke.

Tabela 67. Kretanje pokazatelja izloženosti

Naziv pokazatelja	31.12.2016.	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.	Propisani okviri
Učešće velikih izloženosti u kapitalu	156.89%	178.82%	170.25%	155.65%	162.96%	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 31.12.2016. godine iznose 1,607,095 hiljada dinara i predstavljaju 52.83% kapitala Banke.

Tabela 68. Kretanja pokazatelja učešća trajnih ulaganja u kapitalu

Pokazatelj	Propisani okvir	31.12.2016.	30.09.2016.	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
Učešće trajnih ulaganja banke u kapitalu	Max 60%	52.83%	50.24%	54.33%	56.01%	56.51%

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.

Tabela 69. 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		
31.12.2016.	4,072	-	9,714	-	1,690	-	7,946	-	23,422	-	23,422	0.77
30.09.2016.	104,917	-	-	4,588	-	1,772	1,829	-	106,746	6,360	106,746	4.05
30.06.2016.	342,677	-	-	3,718	-	507	3,377	-	346,054	4,225	346,054	14.07
31.03.2016.	-	129,096	15,214	-	-	1,222	-	288	15,214	130,606	130,606	6.50
31.12.2015.	91,371	-	85,674	-	1,411	-	-	9,018	178,456	9,018	178,456	7.41

Pokazatelj deviznog rizika se tokom 2016. godine kretao u rasponu od 0.36% do 18.11%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

U 2016. godini ostvaren je kumulativni dobitak po osnovu kursnih razlika u iznosu 12.65 mil. dinara. Ovakva situacija rezultat je slabljenja domaće valute i rasta vrednosti imovine iskazane ili indeksirane u stranim valutama.

Tabela 70. VaR neto otvorene devizne pozicije

Valutni VaR	u hiljadama dinara			
	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	Maksimalni VaR
31.12.2016.	72	1,605	49	9,735
30.09.2016.	345	2,471	207	9,735
30.06.2016.	3,058	2,833	207	9,735
31.03.2016.	1,277	3,542	1,059	9,735
31.12.2015.	7,988	4,784	2,227	13,687

Prema podacima na dan 31.12.2016. 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 72 hiljade dinara.

Nakon značajnog rasta VaR vrednosti krajem decembra 2015. godine, od početka februara 2016. godine uočava se ponovni značajan pad i stabilizacija desetodnevne VaR vrednosti koji je u granicama šezdesetodnevno proseka.

11.3.7. Cenovni rizik

Banka je cenovnom riziku izložena po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Postojeći tržišni portfolio Banke se sastoji od dužničkih hartija od vrednosti, odnosno obveznica Republike Irak i svop ugovora sa Narodnom bankom Srbije.

Ukupna tržišna vrednost portfolija plasmana raspoređenih u knjigu trgovanja Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi -236 hiljada dinara. Negativna vrednost tržišnog portfolija rezultat je negativne fer vrednosti svop ugovora.

Tabela 71. Struktura knjige trgovanja Banke

Pozicija	u hiljadama dinara			
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Vrednost	Učešće	Vrednost	Učešće
Akcije	-	-	-	-
Obveznice	92	-38.89%	8,792	100.00%
FWD / Swap	-327	138.89%	-	-
Ukupno	-236	100.00%	8,792	100.00%

Desetodnevni VaR portfolija pozicija izloženih cenovnom riziku prikazani su u sledećoj tabeli.

Tabela 72. VaR pozicija Banke u knjizi trgovanja

	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	u hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
31.12.2016.					
VaR dužničkih HoV	6	39	6	243	
30.09.2016.					
VaR dužničkih HoV	7	64	7	286	
30.06.2016.					
VaR dužničkih HoV	9	84	8	286	
31.03.2016.					
VaR dužničkih HoV	74	111	36	292	
31.12.2015.					
VaR dužničkih HoV	154	196	37	1,135	

Tabela 73. VaR prema vrsti aktive

VaR pozicije	u hiljadama dinara		
	Obveznice	Akcije	Svop/Forward ugovori
Na dan 31.12.2016.	6	-	1,130
Na dan 30.09.2016.	7	-	72
Na dan 30.06.2016.	9	-	1,969
Na dan 31.03.2016.	74	-	2,100
Na dan 31.12.2015.	154	-	-

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 neznačajan. 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 74. GAP analiza bruto kamatno osetljive aktive i obaveza na dan 31. decembar 2016. godine

u hiljadama dinara								
	do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-5 g	5-10 g	preko 10 g	Ukupno
RSD								
Aktiva	1,391,871	870,308	342,981	222,615	151,925	4,462	-	2,984,161
Obaveze	1,034,805	-	-	-	-	-	-	1,034,805
Disparitet	357,066	870,308	342,981	222,615	151,925	4,462	-	1,949,357
Kumulativni disparitet	357,066	1,227,374	1,570,354	1,792,970	1,944,895	1,949,357	1,949,357	
Koeficijent osetljivosti	1.35	-	-	-	-	-	-	-
Relativni disparitet	0.12	0.41	0.53	0.60	0.65	0.65	0.65	
EUR								
Aktiva	122,162	282,138	144,429	247,095	1,055,789	247,102	113,454	2,212,170
Obaveze	571,083	1,390,872	549,360	495,998	200,059	18,521	2,210	3,228,103
Disparitet	(448,921)	(1,108,733)	(404,931)	(248,903)	855,730	228,582	111,244	(1,015,933)
Kumulativni disparitet	(448,921)	(1,557,655)	(1,962,585)	(2,211,489)	(1,355,759)	(1,127,177)	(1,015,933)	
Koeficijent osetljivosti	0.21	0.20	0.26	0.50	5.28	13.34	51.33	
Relativni disparitet	-0.20	-0.70	-0.89	-1.00	-0.61	-0.51	-0.46	
USD								
Aktiva	128,872	-	61,189	-	237,279	-	-	427,339
Obaveze	56,406	445	145,058	11,605	329	-	-	213,842
Disparitet	72,466	(445)	(83,869)	(11,605)	236,950	-	-	213,497
Kumulativni disparitet	72,466	72,021	(11,848)	(23,453)	213,497	213,497	213,497	
Koeficijent osetljivosti	2.28	0.00	0.42	0.00	722.20	-	-	
Relativni disparitet	0.17	0.17	-0.03	-0.05	0.50	0.50	0.50	

Iz podataka u tabeli evidentiraju se pozitivni dispariteti kamatno osetljive aktive u odnosu na kamatno osetljivu pasivu u dinarima u svim ročnim okvirima. Kod poslovanja u evrima, evidentiraju se negativni dispariteti kamatno osetljive aktive i obaveza u ročnim okvirima do 12 meseci, što za rezultat ima i negativan kumulativni disparitet u svim ročnim grupama u ovoj valuti. Što se poslovanja u dolarima tiče, evidentiraju se negativni dispariteti u svim ročnim okvirima od 1 do 12 meseci i negativni kumulativni dispariteti u ročnim okvirima od 3 do 12 meseci u ovoj valuti

Ovakvo stanje čini Banku osetljivom na pad kamatnih stopa u dinarima za sve analizirane ročne okvire, kao i na rast kamatnih stopa u dolarima za sve ročne okvire od 1 do 12 meseci. Banka je takođe osetljiva na rast kamatnih stopa u evrima za sve ročne okvire do 12 meseci odnosno, osetljiva na pad kamatnih stopa u svim drugim preostalim ročnim okvirima.

Kako se u narednom kratkoročnom periodu, u kojem se javljaju najveći dispariteti, ne očekuje veći rast kamatnih stopa na evre i dolare, može se konstatovati da u ovom segmentu kamatnog rizika Banka nije značajno izložena istom. Sa druge strane, očekivani pad kamatnih stopa u dinarima izlaže Banku većem riziku imajući u vidu pozitivan disparitet u svim ročnim okvirima u ovoj valuti.

11.3.9. Rizik zemlje

Banka je u svojim plasmanima sa 31.12.2016. godine bila značajnije izložena prema sledećim zemljama: Italija, Francuska, Bosna i Hercegovina, Austrija, Tunis, Australija i Sjedinjene Američke Države. Svi plasmani izloženi riziku zemlje deo su bankarske knjige, osim izloženosti prema Republici Irak. U ukupnim rizičnim plasmanima Banke, plasmani izloženi riziku zemlje učestvuju sa 903,213 hiljada dinara u bruto iznosu, od čega se 46.92% odnosi na Italiju, 19.85% na Francusku, 12.78% na Bosnu i Hercegovinu, 11.84% na Austriju.

Na plasmane po osnovu eskonta deviznih potraživanja odnosi se 19.56% izloženosti riziku zemlje, što je u apsolutnom iznosu na dan 31.12.2016. godine 176,645 hiljada dinara. Od ovog iznosa na izloženosti prema Bosni i Hercegovini odnosi se 115,456 hiljada dinara, a na izloženosti prema Tunisu po ovom osnovu se odnosi 61,189 hiljada dinara.

Plasmani razvrstani u knjigu trgovanja, a izloženi riziku zemlje, sa 31.12.2016. godine iznose 92 hiljade dinara, a odnose se na obveznice Republike Irak.

Tabela 75. Izloženost Banke po zemljama

Zemlja	u hiljadama dinara			Bruto izloženost na dan 31.12.2015.
	Bruto izloženost na dan 31.12.2016.	Učešće	Procenat od kapitala	
Alžir	-	-	-	19,750
Australija	8,060	0.89%	0.26%	5,054
Austrija	106,960	11.84%	3.52%	-
Belgija	187	0.02%	0.01%	220,349
Bosna i Hercegovina	115,456	12.78%	3.80%	54,222
Francuska	179,263	19.85%	5.89%	444,879
Irak	92	0.01%	0.00%	70
Italija	423,809	46.92%	13.93%	315,648
Makedonija	159	0.02%	0.01%	1,651
Nemačka	-	0.00%	0.00%	445,977
Rusija	-	0.00%	0.00%	106,991
Singapur	598	0.07%	0.02%	1,345
Sjedinjene Američke Države	6,070	0.67%	0.20%	114,555
Španija	-	-	-	281,163
Tunis	62,560	6.93%	2.06%	2,322
Ukupno	903,213	100.00%	29.69%	2,013,978

12. Ostale aktivnosti Banke

12.1. Usklađenost poslovanja

Tokom 2016. godine, imajući u vidu obim i značaj realizovanih poslova mogu se istaći sledeće glavne aktivnosti Odeljenja:

- poslovi proistekli iz zahteva posredne kontrole u oblasti upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i iz zahteva posredne kontrole NBS u vezi periodičnog dostavljanja pojedinih internih akata i izveštaja Banke;
- poslovi u vezi sa usklađivanjem internih akata sa aktima koji su regulisali novu organizaciju i sistematizaciju radnih mesta u Banci;
- izrada većeg broja internih akata izveštaja sa analizama, za koje je propisima i/ili internim aktima precizirana obaveza sačinjavanja i podnošenja;
- izrada predloga izmena i dopuna internih akata koji su u primeni u Banci i koji se odnose na oblast SPN/FT, unutrašnje kontrole poslova SPN/FT;
- davanje većeg broja mišljenja na ispostavljene zahteve različitih organizacionih delova Banke, a koji su evidentirani u odgovarajućem Registru mišljenja/kontrola usklađenosti/sugestija i odnosila su se na različite netipične poslovne situacije;
- angažovanje u aktivnostima radne grupe formirane radi izrade predloga Kodeksa profesionalnog ponašanja i Kodeksa korporativnog upravljanja;
- održavanje obuka, sa unapređenim sadržajem i formom materijala/prezentacija i načina izvođenja obuka predviđenih godišnjim planom obuka.

Rad Odeljenja kontrole usklađenosti poslovanja Banke je podeljen u dva segmenta i to na aktivnosti po pitanju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i aktivnosti na kontroli usklađenosti poslovanja Banke.

Aktivnosti na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma

Ovlašćeno lice svakodnevno prati transakcije koje se obavljaju u Banci i samim tim i lica povezana sa njima. Tokom 2016. godine:

- prijavljeno je Ministarstvu finansija - Upravi za sprečavanje pranja novca (USPN) 969 redovnih transakcija (15,000 evra i više u gotovom novcu) u vrednosti od 28 mil. evra;
- odgovoreno je na 595 upita USPN kojima su traženi podaci o poslovnom odnosu za 2,781 fizičkih lica i 640 pravnih lica;
- sprovođenjem odgovarajućih pretraga USPN dostavljeni su podaci za 41 klijenta i to za 29 fizičkih i 12 pravnih lica. U skladu sa internim aktima sprovedeni su postupci korekcija klasifikacije klijenata sa stanovišta rizika od PN/FT;
- izvršene su 4 prijave USPN sa osnovama sumnje u pranje novca, a koje se odnose na transakcije 3 pravna lica i 1 fizičkog lica;
- dostavljeno je 7 službenih beleški o neuobičajenim transakcijama. Tokom poslednjeg kvartala dostavljen je i 1 pisani izveštaj zaposlenog o postojanju rizika od pranja novca i/ili finansiranja terorizma;
- na osnovu Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma, radi primene novog propisa, u informacioni sistem Banke implementirana je Lista označenih lica koja je doneta na osnovu Rešenja Vlade i dopisa NBS o utvrđivanju Liste označenih lica koja omogućava kontrolu klijenata i obaveza koje proizlaze iz navedenog propisa. Ovlašćeno lice je redovno ažuriralo i podatke SB UN;
- u saradnji sa organizacionim delom zaduženim za informacione tehnologije nastavljen je i završen rad na zaokruženju aplikacije JUBCompliance, kojom je unapređen nivo automatizacije u delu koji se odnosi na praćenje i analizu transakcija i klijenata, tako da je mogućnost gubitaka podataka svedena na najmanju moguću meru;
- pripremane su i organizovane obuke u oblasti SPN/FT iz više podoblasti predviđenih Programom godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih koji rade na poslovima SPN i FT.

Aktivnosti na kontroli usklađenosti poslovanja Banke

Tokom izveštajnog perioda Odeljenje je:

- angažovano u koordiniranju aktivnostima Radne grupe formirane od strane Izvršnog odbora radi pripreme predloga Kodeksa profesionalnog ponašanja i nacrtu Kodeksa korporativnog upravljanja;
- dostavilo, odmah po objavljivanju u Službenom glasniku RS, više izveštaja i informacija o novim propisima;
- radilo na poslovima usklađivanja većeg broja unutrašnjih opštih akata u skladu sa novim propisima;
- redovno pratilo Forum PKS za prevenciju zloupotreba u kreditnim poslovima, kao i drugim aktivnostima, u cilju zaštite Banke od rizika prevarnih radnji. Na „Crnu listu“ Banke evidentirano je ukupno 181 lice (37 pravnih i 144 fizička lica);
- nadležnim organizacionim delovima dostavilo 6 dopisa upozorenja - pojačane pažnje, a na osnovu komunikacije i dobijenih informacija od Foruma ili Odbora za bezbednost Udruženja banaka Srbije. Na osnovu komunikacije sa drugim bankama - članicama Foruma, izvršena je analiza i procena rizika od prevarnih radnji za 10 lica (6 pravnih i 4 fizička lica);
- pripremio i održalo obuke u više termina i iz više oblasti predviđenih Godišnjim planom obuka;
- učestvovalo na više obuka i seminara iz oblasti compliance funkcije, uključujući oblast SPN/FT i to u organizaciji Udruženja banaka, Instituta za ekonomsku diplomatiju kao i drugih institucija.

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 direktora organizacionih delova Banke (izveštaj o glavnim rizicima na novu Banke podnosi Odeljenje).

Procena verovatnoće nastupanja rizika usklađenosti poslovanja podrazumeva redovno godišnje anketiranje, putem upitnika, direktora organizacionih jedinica i članova Izvršnog odbora Banke. U upitniku su definisana pitanja o izloženosti Banke rizicima usklađenosti poslovanja za koja su ponuđeni sledeći nivoi rizika: 1 - Veoma mali, 2 - Mali, 3 - Srednji, 4 - Veliki, 5 - Vrlo veliki i 6 - Ekstremni. Odgovori na upitnik se baziraju na ekspertske proceni i dosadašnjem iskustvu.

Na osnovu procene verovatnoće nastupanja rizika usklađenosti poslovanja sprovedene krajem 2016. godine može se konstatovati da se preko 90% ocena mogućnosti nastupanja rizika od finansijskog gubitka i reputacionog rizika kretala u rasponu od „veoma malog“ do „srednjeg“, a za rizik od sankcija regulatornog tela 97%. 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 izveštavaju o pojavi prethodno navedenih rizika.

12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija

Informacioni sistem predstavlja okosnicu stabilnog i sigurnog poslovanja i značajan je element funkcionisanja Banke. Adekvatno upravljanje informacionim sistemom obezbeđuje potrebne funkcionalnosti, kapacitete i performanse neophodne za pružanje podrške poslovnim procesima. Informacioni sistem Banke je uređen u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije tako da obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije neophodne za donošenje poslovnih odluka i efikasno obavljanje poslovnih aktivnosti.

Sektor informaciono-komunikacionih tehnologija je zadužen za upravljanje informacionim sistemom Banke i organizovan je na način koji obezbeđuje potrebnu segregaciju i neophodan nivo podele poslovnih aktivnosti i dužnosti zaposlenih sa utvrđenim unutrašnjim kontrolama kojima se sprečava sukob interesa.

U prvom kvartalu 2016. godine izvršena je eksterna revizija Informacionog sistema, sve preporuke su prihvaćene i u toku je njihova realizacija. Prema preporukama interne i eksterne revizije izrađena je nova

Strategija razvoja informacionog sistema za period 2016. do 2020. godine. Strategija je usaglašena sa Poslovnom Strategijom Banke za isti period.

Najvažnije aktivnosti koje se obavljaju u organizacionom delu koji je zadužen za upravljanje informacionim sistemom Banke odnose se na:

- obezbeđenje poverljivosti, integriteta i raspoloživosti informacionog sistema Banke,
- razvoj, implementaciju i održavanje softverskih rešenja koja će omogućiti uvođenje novih bankarskih proizvoda i obradu podataka za potrebe upravljanja rizicima, praćenja klijenata i kontrole usklađenosti poslovanja Banke i izveštavanja,
- razvoj i implementaciju novih sistemskih i komunikacionih platformi u cilju podrške bankarskim procesima,
- praćenje i razvoj novih tehnologija i znanja, obuke i stalnog stručnog usavršavanja zaposlenih u Sektoru informaciono-komunikacionih tehnologija.

I U delu Sistema i komunikacione podrške za potrebe izdavanja poslovnog prostora Banke, a u cilju zaštite i bezbednosti informacionog sistema su kreirani dedicerani, logički odvojeni mrežni segmenti, novi logički tuneli i virtuelne mašine sa instaliranim i konfigurisanim DHCP servisima. Zbog potrebe da se servisi srednjeg sloja aplikacija za platni promet prebace na Windows Server 2012 izvršeno je konfigurisanje novih virtuelnih mašina sa instaliranim i konfigurisanim novim servisima i pušteno u produkcionu rad. Unapređen je storidž sistem na primarnoj strani, izvršena instalacija neophodnih izmena sistemskog softvera, kao i firmware-a. Završen je projekat unapređenja sistema IP telefonije, izvršen je prelazak na nove verzije softvera i postavljanje servera na virtuelnu infrastrukturu što je omogućilo da se uspostave nove funkcionalnosti u sistemu telefonije.

II Razvoj, softverska i administrativna podrška i baze podataka je značajan segment poslovanja i organizacioni deo u kome se prema zakonskim propisima i prema zahtevima korisnika izrađuju nova aplikativna rešenja i održavaju postojeći aplikativni softveri. Svakodnevno se vrše redovni poslovi parametritacije, testiranja, rešavaju zahtevi korisnika i pruža redovna pomoć pri korišćenju aplikacija.

III Elektronsko bankarstvo i kartičarstvo se odnosi na kontinuiranu podršku klijentima Banke koji koriste usluge E-banking-a za pravna lica, Home-banking-a i mBanking-a za fizička lica, kao i za administraciju poslova kartičarstva. Broj klijenata koji koriste usluge elektronskog bankarstva je i dalje sa velikim procentualnim učešćem u ukupnom broju transakcija. Na kraju izveštajnog perioda učešće elektronskog bankarstva u platnom prometu je 81.62%.

IV Kontinuirano se prati primena i izvršavanje zahteva sva tri ISO standarda.

Zbog potrebe za kontinuiranom kontrolom primene zahteva standarda u procesima tj organizacionim delovima prati se ispunjenje zahteva standarda koji se odnose 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 meseca marta 2016. godine, izvršen je prvi nadzor Integrisanog sistema menadžmenta, nakon uspešne re-sertifikacije koja je završena u februaru 2015. godine i primene nove verzije standarda ISO 27001:2013. koji je sastavni deo Integrisanog sistema menadžmenta (ISM).

Sertifikaciono telo potvrdilo je da je Integrisani sistem menadžmenta u Banci odličan, sa preporukom da se održi na istom nivou primene, uz pojedine preporuke iznete u cilju poboljšanja sistema i njegovog kontinuiranog unapređenja. Sertifikat je produžen do 15. marta 2017. godine.

12.3. Upravljanje lošim plasmanima

Sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, u ingerenciji Odeljenja upravljanja lošim plasmanima bilo je ukupno 73 dužnika Banke, od čega 37 dužnika pravnih lica i 36 dužnika fizičkih lica, koji su Banci na kraju izveštajnog perioda dugovali ukupno 1,046.39 mil. dinara.

Od navedenog broja klijenata, shodno Pravilniku o organizacionoj strukturi Banke, predmeti 16 dužnika pravnih lica i 2 dužnika fizička lica, predati su na postupanje Odeljenju pravnih poslova, koje je nadležno za vođenje stečajnih, odnosno parničnih postupaka.

Od navedenih ukupnih potraživanja Banke u ingerenciji Odeljenja upravljanja lošim plasmanima, po stanju na dan 31.12.2016. godine Banka potražuje od:

- pravnih lica iznos od 1,042.39 mil. dinara
- fizičkih lica iznos od 3.98 mil. dinara

Pored navedenog portfolija, Odeljenja upravljanja lošim plasmanima nastavilo je postupke u cilju naplate i od 30 klijenata pravnih lica i od 3 klijenta fizičkih lica za koje su organi Banke, u izveštajnom periodu, odobrili prenos bilansnih potraživanja Banke u vanbilansnu evidenciju.

Takođe, Odeljenja upravljanja lošim plasmanima vodi postupke naplate protiv 18 fizičkih lica koji su jemci ili založni dužnici za plasmane odobrene pravnim licima, a koja su u nadležnosti Odeljenja, kao i protiv 2 lica koja su jemci ili založni dužnici za plasmane odobrene pravnim licima, a koja pravna lica se nalaze u nadležnosti Odeljenja pravnih poslova.

Tabela 76. Naplaćena potraživanja od pravnih i fizičkih lica

u hiljadama dinara

Osnov plaćanja		Iznos	Broj klijenata
Pravna lica	prodaja založenog udela	56,887	1
	uplata od vlasnika / osnivača	8,739	2
	ugovor o solidarnom jemstvu	1,754	2
	prodaja založenih nepokretnosti u korist Banke	74,964	3
	naplata zaloge na potraživanjima Banke	21,099	1
	uplata od lica povezanih sa dužnikom	7,516	5
	izdavanje u zakup nepokretnosti u vlasništvu Banke	879	1
	realizacija pravosnažnih UPPR-a	1,321	3
	uplata od zaključenih ugovora o sporazumnoj finansijskom restrukturiranju dužnika Banke	281	3
	prodaja potraživanja	35,833	1
Ukupno pravna lica:		209,273	22
Fizička lica	uplata od klijenata	905	5
Ukupno:		210,178	27

Ukupan iznos naplaćenih potraživanja od pravnih i fizičkih lica iznosi 210.18 mil. dinara.

12.4. Finansijska saradnja sa inostranstvom

Napлата komercijalnih potraživanja domaćih poverilaca prema zemljama koje otežano servisiraju dug

Irak Tokom izveštajnog perioda, Odeljenje je nastavilo sa angažovanjem na poslovima administriranja komercijalnih potraživanja civilnog sektora poverilaca Iraka. Kamata naplaćena od emitenta po obveznicama iračkog restrukturiranog duga raspoređena je stvaranjem obaveze prema neidentifikovanim poveriocima Iraka.

Kuba U izveštajnom periodu, suština aktivnosti u predmetnoj materiji je obezbeđivanje pravno-tehničkih uslova za regulisanje naplate komercijalnih kreditnih potraživanja civilnog sektora poverilaca iz Srbije od kubanskih dužnika, shodno mandatima poverilaca civilnog kreditnog sektora i u statusu nominovane institucije u materiji naplate, a u skladu sa bilateralnim dokumentima donetim na zasedanjima MK dveju zemalja.

Ostala pitanja

Banka je nastavila aktivnu saradnju sa Nacionalnom alijansom za lokalni ekonomski razvoj NALED, čiji je član. Članstvo u ovoj asocijaciji je od značaja jer omogućava članicama da aktivnije svojim predlozima učestvuju u pripremi mnogih zakonskih akata i različitih inicijativa koje doprinose boljem poslovnom okruženju i prepoznatljivosti subjekta - člana kao renomiranog predstavnika poslovne sfere u Srbiji.

Predstavnik Banke učestvovao je na sastanku organizovanom u saradnji Udruženja banaka Srbije i Profesionalne asocijacije banaka i drugih finansijskih institucija Alžira, održanom u Alžiru, koji je bio posvećen jačanju korespondentskih odnosa banaka dveju zemalja, razmatranju mogućnosti uzajamnog prihvatanja garancija banaka, kao i razjašnjenju odredaba alžirskih propisa i internih akata alžirskih banaka kojima se uređuje primena jednoobraznih pravila MTK za garancije na poziv i definisanje rokova važenja garancija izdatih u korist alžirskih korisnika.

12.5. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Razvoj Banke zasniva se na kontinuiranom uvođenju novih proizvoda i tehnologija. Sa 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.

12.6. 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 sedmi izveštaj o napretku Banke.

Novi izveštaj o napretku predstavlja odgovor Banke na zahteve i izazove nove globalne razvojne agende i postignute međunarodne sporazume o klimatskim promenama, koji više ne obavezuju isključivo države, kao osnovne subjekte međunarodnih odnosa, već i društveno odgovornu poslovnu zajednicu i civilno društvo. Članstvom u mreži Globalnog dogovora UN obezbeđeni su preduslovi za oblikovanje mobilne i adaptibilne poslovne zajednice sa osobenim poslovnim identitetom, zajednice društveno odgovornih poslovnih subjekata spremnih da promptno i aktivno participiraju u ostvarivanju novih ciljeva održivog razvoja. Izveštaj je dostavljen Kancelariji Globalnog dogovora UN u Njujorku i Sekretarijatu Globalnog dogovora Srbija i sadrži Izjavu o stalnoj podršci predsednika Izvršnog odbora Banke i detaljan opis aktivnosti Banke usmerenih na afirmaciju svih deset principa KDO.

Predstavnica Banke za saradnju sa nacionalnom mrežom Globalnog dogovora aktivno je učestvovala u radu više radnih grupa, a primarno u radu UO Globalnog dogovora Srbija i nove radne grupe za nove ciljeve održivog razvoja. Grupa za ciljeve održivog razvoja oformljena je sredinom januara 2016. godine i predstavnica Banke učestvovala je u definisanju agende ove radne grupe. Naime, Radna grupa bi trebala da postane partner institucijama javne sfere i NVO u konkretizaciji i primeni izabranih ciljeva na nacionalnom nivou, ali i autonomni kreator inicijativa i instrumenata za ostvarivanje izabranih ciljeva održivog razvoja. Izmena koncepta globalnog partnerstva u pravcu participacije svih relevantnih stejkholdera javne, poslovne i civilne sfere, kroz koncept odgovornog javno-privatnog partnerstva, postaje nova paradigma međunarodnog razvojnog programa.

Kao potvrda istaknute pozicije Banke među članicama nacionalne mreže Globalnog dogovora, krajem aprila 2016. godine u prostorijama Banke održana je redovna mesečna sednica UO Globalnog dogovora Srbija.

Po pozivu UO Globalnog dogovora Srbija, predstavnica Banke, je u maju mesecu studentima Pravnog fakulteta u Beogradu održala predavanje o novim ciljevima održivog razvoja, odnosno novoj razvojnoj agendi UN i korelativnom odnosu između principa KDO i održivog razvoja, kao i o ulozi poslovnog sektora u implemenaciji izabranih ciljeva održivog razvoja.

Krajem oktobra, predstavnica Odeljenja održala je predavanje zaposlenima Banke o novom modelu odgovornog biznisa i novoj razvojnoj Agendi UN 2016-2030, odnosno konkretnoj primeni principa KDO i holističkog koncepta održivog razvoja u internim dokumentima-kodeksima i Banke.

U svojstvu članice UO nacionalne mreže UO Globalnog dogovora Srbija, predstavnica Banke je uzela aktivno učešće u pripremi novih akata organizacione strukture nacionalne mreže koji su usvojeni na godišnjoj skupštini nacionalne mreže održanoj krajem novembra 2016. godine.

12.7. Informacije u vezi sa ulaganjima u cilju zaštite životne sredine

U cilju doprinosa zaštiti čovekove okoline i ekoloških staništa, Specijalnom rezervatu prirode Rezervat „Uvac“ d.o.o., Nova Varoš, odobrena je novčana pomoć za 2016. godinu, namenjena za plaćanje troškova goriva za vozila kojima se klanični otpad prenosi na hranilišta beloglavog supa.

Banka primenjuje Integrisani sistem menadžmenta kvaliteta za tri ISO standarda (ISO 9001:2008, ISO 27001:2013 i ISO 14001:2004) čime se dugoročno opredelila za poštovanje osnovnih principa menadžmenta kvaliteta, bezbednosti informacija i zaštite životne sredine. 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.

12.8. Implementacija ISO standarda

Banka primenjuje Integrirani sistem menadžmenta kvaliteta za standarde ISO 9001:2008, ISO 14001:2004 i ISO 27001:2013. Tokom meseca marta 2016. godine, izvršen je prvi nadzor Integrisanog sistema menadžmenta, nakon uspešne re-sertifikacije koja je završena u februaru 2015. 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;
- Vršiti se kontrola neusaglašenosti i prijavljivanje incidenata u skladu sa predmetnim procedurama;
- 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 2016. do 2020. godine su:

- očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije, specijalizovane za podršku malim i srednjim preduzećima, podsticanje izvoza i kreditiranje razvoja privrede,
- podsticanje tržišne specijalizacije i efikasnosti rada,
- 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,
- ostvarivanje sinergije poslovanja i rasta, maksimiziranjem saradnje sa svojim klijentima,
- stabilno, likvidno, rentabilno i ekonomično poslovanje,
- jačanje kapitalne osnove,
- rast obima bilansne aktive,
- 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 gore 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

14.1. Potraživanje i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u narednoj tabeli.

Tabela 77. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

	u hiljadama dinara	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Plasmani:		
Kreditni odobreni akcionarima, bruto	683,495	1,003,356
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(39,507)	(824,587)
	643,987	178,769
Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto	16,828	21,449
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(81)	(107)
	16,747	21,342
Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	5,694	5,772
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(29)	(29)
	5,665	5,743
Plasmani, neto	666,399	205,854
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	608,355	471,172
Depoziti članova odbora Banke	33,364	19,110
Depoziti ostalih povezanih lica	7,280	7,116
	648,999	497,398
Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,770,701	1,069,391
Članovi odbora Banke	1,250	1,774
Ostala povezana lica	290	331
	1,772,241	1,071,496

14.2. Rezultat poslovanja sa povezanim licima

Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim pravnim licima u 2016. godini su iznosili 25,418 hiljada dinara (2015. godina: 23,554 hiljade dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 1,317 hiljada dinara (2015. godina: 1,132 hiljade dinara).

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, kojima će Banka ponuditi i besplatne usluge finansijskog savetnika;
- 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 specijalizovane finansijske organizacije;
- jačanjem finansijske podrške malim i srednjim preduzećima i izvozniciima;
- 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;
- 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 2016. do 2020. 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 2017. godini

U skladu sa strateškim ciljevima Banke, Poslovna politika za 2017. godinu zasnovana je na poštovanju osnovnih principa bankarskog poslovanja, uz potpunu zaštitu interesa akcionara. S tim u vezi, u obavljanju poslovnih aktivnosti Banka će pridržavati sledećih principa poslovanja:

- 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 2017. godini definisani su:

- održavanje kontinuiteta profitabilnosti poslovanja i ostvarenje planirane dobiti;
- preduzimanje svih raspoloživih mera u naplati potraživanja iz ranijih godina Banke i izvršenje naplate dospelih potraživanja realizacijom sredstava obezbeđenja;
- aktivno praćenje svih vrsta reprogramiranih kredita sa posebnom pažnjom na grupe klijenata povezanih lica za koje su usvojeni Unapred pripremljeni planovi reorganizacije (UPPR);
- 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;
- 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;
- povećanje učešća kamatonosne aktive u ukupnom bilansu, uz održavanje optimalne likvidnosti;
- unapređenje i značajan rast kreditnog portfelja, privlačenjem novih klijenata kroz unapređenje postojećih i razvoj novih bankarskih proizvoda i usluga i visoka odgovornost 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;
- usmeravanje potencijala u manje rizične plasmane, dajući prioritet likvidnosti i sigurnosti vodeći računa o disperziji istih;
- održavanje restriktivnog pristupa u delu troškovne politike Banke (efikasno upravljanje jednako kamatonosnim i nekamatonosnim rashodima);
- postizanje stabilnosti izvora sredstava, u delu sticanje sopstvenih izvora, kao i depozita, pre svega, daljeg rasta transakcionih depozita. Generalno, Banka će u svom poslovanju težiti daljem rastu depozitnog potencijala na način koji će po obimu, ročnoj i namenskoj strukturi, obezbediti stabilnu bazu 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;
- intenziviranje 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 klijenata-korisnika usluga platnih kartica Banke;
- dalje unapređenje organizacije i kadrovske strukture (kojom je omogućena odvojenost funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i kontrole rizika) sa ciljem mogućnosti procene i merenja efekata rada organizacionih jedinica, kao osnove za utvrđivanja zarada zaposlenih;
- stimulativno nagrađivanje zaposlenih u određenim organizacionim jedinicama Banke, rukovodilaca i drugih lica na ime procenjenog učešća - doprinosa u ostvarivanju odluka Skupštine Banke i postavljenih ciljeva poslovanja;
- 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 2017. godinu kvantifikovani su u pregledu pozicija, koje su prikazane u sledećim tabelama.

Tabela 78. Projekcija neto bilansa stanja Banke na dan 31.12.2017. godine

u hiljadama dinara

AKTIVA	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,353,276
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	36
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,359
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	361,635
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	819,805
Kredit i potraživanja od komitenata	5,668,806
Investicije u zavisna društva	114
Nematerijalna ulaganja	16,648
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,377,986
Investicione nekretnine	226,641
Tekuća poreska sredstva	10,443
Ostala sredstva	144,262
UKUPNO AKTIVA:	9,987,010
PASIVA	
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	28,969
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,479,554
Rezervisanja	59,931
Odložene poreske obaveze	90,432
Ostale obaveze	213,769
UKUPNO OBAVEZE:	5,872,982
KAPITAL	4,114,028
UKUPNO PASIVA:	9,987,010

Tabela 79. Projekcija bilansa uspeha Banke za period januar - decembar 2017. godine


u hiljadama dinara

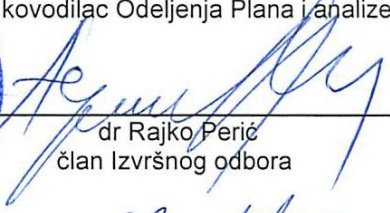
POZICIJA	31.12.2017.
Prihodi od kamata	440,438
Rashodi od kamata	78,833
Neto prihod po osnovu kamata	361,605
Prihodi od naknada i provizija	118,983
Rashodi naknada i provizija	17,095
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	101,888
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	18,000
Ostali poslovni prihodi	28,025
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	37,294
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	247,600
Troškovi amortizacije	39,740
Ostali rashodi	225,258
REZULTAT - DOBITAK PRE POREZA	34,214

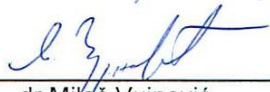
16. Događaji nakon proteka poslovne godine

Nije bilo bitnih događaja nakon isteka poslovne godine koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.




Nemanja Milenković
rukovodilac Odeljenja Plana i analize


dr Rajko Perić
član Izvršnog odbora


dr Miloš Vujnović
predsednik Izvršnog odbora



Broj: 2295/2017
Beograd, 26.04.2017. godine

U skladu sa članom 50. stav 2. tačka 3. Zakona o tržištu kapitala („Sl. Glasnik RS“ br. 31/2011, 112/2015 i 108/2016) Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd, saglasio se i

IZJAVLJUJE

Prema našem najboljem saznanju, godišnji finansijski izveštaj sastavljen je uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu Banke.

Tatjana Savić, direktor Odeljenja
finansija i administrativne podrške

dr Miloš Vujnović, predsednik Izvršnog odbora

dr Rajko Perić, član Izvršnog odbora





JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA

Broj: 1367/2017

Beograd, 26.04.2017.

Na osnovu člana 5. stav 1. tačka 3) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Skupština Banke je na Redovnoj sednici održanoj 26.04.2017. godine donela sledeću

ODLUKU

1. Usvajaju se Finansijski izveštaji JUBMES banke a.d. Beograd za 2016. godinu, 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 2016. godinu.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.



PRESEDNIK SKUPŠTINE

dr Lidija Barjaktarović



JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA

Broj: 1290/2017

Beograd, 26.04.2017.

Na osnovu člana 5. stav 1. tačka 3) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Skupština Banke je na Redovnoj sednici održanoj 26.04.2017. godine donela sledeću

ODLUKU

o raspoređivanju neraspoređene dobiti za 2016. godinu

1. Neraspoređena dobit Banke za 2016. godinu u iznosu od RSD 63.529.985,56, u celosti se raspoređuje za pokriće dela gubitka iz ranijih godina a koji iznosi RSD 458.782.674,34.
2. Nakon sprovođenja ove Odluke preostali gubitak iz ranijih godina iznosiće 395.252.688,78 RSD.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.



PRESEDNIK SKUPŠTINE

dr. Lidija Barjaktarović