

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2016. ГОДИНУ**

MOORE STEPHENS
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

**О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2016. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

БИЛАНС СТАЊА

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

Број: 13/17

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд

Извештај о финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2016. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања у смислу Закона о рачуноводству и прописа Народне Банке Србије, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућају припрему финансијских извештаја који не садрже грешке, било намерне или случајне.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о овим финансијским извештајима на основу своје ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима датим у финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталим услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола правног лица. Ревизија такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и значајних процена извршених од стране руководства, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше ревизорско мишљење.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд на дан 31. децембра 2016. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд - Наставак

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

Извршили смо ревизију усклађености годишњег извештаја о пословању "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд за 2016. годину са ревидираним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2016. године. Руководство Банке је одговорно за припрему и фер презентацију годишњег извештаја о пословању у складу са захтевом Закона о рачуноводству Републике Србије. Наша је одговорност да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2016. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину.

По нашем мишљењу финансијске информације објављене у годишњем извештају о пословању Банке за 2016. годину усклађене су са приложеним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2016. године.

У Београду, 17. март 2017. године

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

R. Vukosavljević
Ружица Вукосављевић
Овлашћени ревизор

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

Bogoljub Aleksić
Богољуб Алексић
Директор



Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	7.758.389	7.966.255
Расходи од камата	4.2.	1.724.328	2.250.435
Нето приход по основу камата		6.034.061	5.715.820
Приходи од накнада и провизија	4.3.	4.975.858	4.887.368
Расходи накнада и провизија	4.4.	2.535.669	2.448.914
Нето приход по основу накнада и провизија		2.440.189	2.438.454
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	4.5.	353.459	
Нето добитак по основу заштите од ризика	4.6.	-	266.197
Нето губитак по основу заштите од ризика	4.7.	28.321	
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	3.407	38.422
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.9.	391	
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.10.	149.151	223.240
Остали пословни приходи	4.11.	34.591	248.842
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	4.12.	8.992.901	3.098.162
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		(712.891)	5.832.813
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.13.	2.173.550	2.134.189
Трошкови амортизације	4.14.	269.346	364.071
Остали расходи	4.15.	3.204.418	2.956.479
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		(6.360.205)	378.074
Порез на добитак	4.16.	86	51
Добитак по основу одложених пореза		30.818	15.300
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		(6.329.473)	393.323
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		(6.329.473)	393.323
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)			430

У Београду,
дана 17.03.2017. године

мр Игор Петковић
Члан извршног одбора

мр Ђорђе Кекић
Председник извршног одбора



Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		(6.329.473)	393.323
Остали резултат периода			
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.17.	696.779	-
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.18.	290.235	35.557
Актуарски добици	4.19.	8.508	8.508
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.20.	207.817	94.582
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	4.21.	190.712	7.230
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.22.	64.824	9.045
Укупан позитиван остали резултат периода		496.981	69.348
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		(5.832.492)	462.671

У Београду,
дана 17.03.2017. године

мр Игор Петковић
Члан извршног одбора



мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Биланс стања

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	26.537.325	25.061.223
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	5.2.	-	818.824
Финансијска средства расположива за продају	5.3.	21.547.288	2.072.306
Финансијска средства која се држе до доспећа	5.4.	38.343.612	51.362.935
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.5.	6.913.324	1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	5.6.	33.465.710	43.718.967
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	5.7.	188.318	-
Нематеријална улагања	5.8.	78.630	113.294
Некретнине, постројења и опрема	5.9.	4.028.229	3.738.859
Инвестиционе некретнине	5.10.	39.069	39.815
Текућа пореска средства	5.11.	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.13.	-	18.566
Остала средства	5.14.	1.954.922	1.460.538
УКУПНО АКТИВА		133.096.427	129.865.797
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.15.	1.989.398	221.989
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.16.	117.321.570	109.862.614
Резервисања	5.17.	339.438	229.333
Текуће пореске обавезе	5.18.	86	51
Одложене пореске обавезе	5.19.	226.401	265.773
Остале обавезе	5.20.	1.497.623	1.616.780
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		121.374.516	112.196.540
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.21.	13.218.890	13.218.890
Добитак	5.22.	2.563.726	2.517.896
Губитак	5.23.	6.329.473	
Резерве	5.24.	2.268.768	1.932.471
УКУПНО КАПИТАЛ		11.721.911	17.669.257
УКУПНО ПАСИВА		133.096.427	129.865.797

У Београду,
дана 17.03.2017. године

мр Игор Петковић
Члан извршног одбора

мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора



Извештај о променама на капиталу

У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалоризационе резерве	Добитак/(Губитак)	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	9.288.549	3.988.999	1.917.469	2.254.570	17.449.587
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	9.288.549	3.988.999	1.917.469	2.254.570	17.449.587
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	80.732	-	80.732
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	65.730	-	65.730
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	393.323	393.323
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	224.211	224.211
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	35.556	35.556
Остало повећање	-	-	-	58.658	58.658
Остало смањење	58.658	-	-	-	58.658
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	58.658	-	-	165.553	224.211
Стање на дан 31. децембра претходне године	9.229.891	3.988.999	1.932.471	2.517.896	17.669.257
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.229.891	3.988.999	1.932.471	2.517.896	17.669.257
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.229.891	3.988.999	1.932.471	2.517.896	17.669.257
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	1.288.266	-	1.288.266
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	951.969	-	951.969
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	(6.329.473)	(6.329.473)
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	45.830	45.830
Остало повећање	-	-	-	-	-
Остало смањење	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра текуће године	9.229.891	3.988.999	2.269.738	(3.765.747)	11.721.911

У Београду,
дана 17.03.2017. године

 мр Ивор-Хенкелс
 Члан извршног одбора


 мр Бојан Кекелић
 Председник извршног одбора


Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	13.382.701	13.121.062
Приливи од камата	8.089.154	6.902.510
Приливи од накнада	5.085.320	5.306.035
Приливи по основу осталих пословних активности	207.271	911.840
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	956	677
Одливи готовине из пословних активности	9.608.159	9.526.470
Одливи по основу камата	1.829.095	2.258.252
Одливи по основу накнада	2.321.587	2.031.004
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	2.208.926	2.170.031
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	811.643	811.927
Одливи по основу других трошкова пословања	2.436.908	2.255.256
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	3.774.542	3.594.592
Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	9.843.244	15.567.226
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	2.122.954	
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	7.720.290	15.567.226
Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	7.315.478	19.991.816
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	7.315.478	5.860.246
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању		14.131.570
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	6.302.308	-
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	-	829.998
Исплаћене дивиденде	-	224.210
Нето прилив готовине из пословних активности	-	-
Нето одлив готовине из пословних активности	6.302.308	1.054.208
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	185.856	161.329
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	185.856	161.329
Нето одлив готовине из активности инвестирања	185.856	161.329
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	1.000.000	-
Приливи по основу узетих кредита	1.000.000	-
Одливи готовине из активности финансирања	19.213	88.406
Остали одливи из активности финансирања	19.213	88.406
Нето прилив готовине из активности финансирања	980.787	
Нето одлив готовине из активности финансирања		88.406
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	24.225.945	28.688.288
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	17.128.706	29.992.231
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	7.097.239	-
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ		1.303.943

ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ
ГОДИНЕ
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ
ПЕРИОДА

20.292.534	21.543.698
167.438	261.154
109.082	208.375
<u>27.448.129</u>	<u>20.292.534</u>

У Београду,
дана 17.03.2017. године

мр Игор Петковић
Члан извршног одбора

мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора



НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2016. годину**

Београд, март 2017.

Садржај:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци	
Основ за састављање финансијских извештаја	
Преглед значајних рачуноводствених политика	
Биланс успеха, структура позиција	
Биланс стања, структура позиција	
Ванбилансне позиције.....	
Повезана лица	
Управљање ризицима.....	
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2016.. ..	
Усаглашавање потраживања	
Остварени показатељи пословања	
Прерачунавање износа у страној валути	

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на послове са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

У току 2010. године Банци Поштанска штедионица припојена је Привредна банка ад Панчево, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године под бројем БД 95157/2010.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 27.10.2012. године преузела део имовине и део обавеза Нове Агробанке а.д. Београд.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 06.04.2013. године преузела део имовине и део обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 25.10.2013. године преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије од 07.12.2014. године, Република Србија је 18.12.2014. године купила 470.000 обичних акција Банке, што је повећало учешће државе у капиталу Банке на 75% и повећало основни капитал Банке за 4,7 милијарди динара.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 и 5/2015), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр.

62/2006, 31/2011, 119/2012 и 139/2014), Законом о платним услугама („Сл.лист СРЈ“, бр. 139/2014), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011, 112/2015 и 108/2016), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутиим пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 8 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DNB BANK, OSLO)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има десет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има пет чланова. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана одбори: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ликвидност и Одбор за управљање информационом системом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 9 филијала, 128 експозитура и 12 самостална шалтера. Такође, постоји инсталирано и 266 банкомат широм земље.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2016. године имала 1.876 запослених: 1.716 на неодређено и 160 на одређено време (на исти дан 2015. године 1. 781 запослен).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Регулатива

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.71/2014 и 135/2014), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке изражава да је усвојеном и примењеном рачуноводственом политиком обухватило и применило све релевантне Међународне рачуноводствене стандарде и тиме обезбедило истинито и објективно исказивање својих финансијских позиција.

Рачуноводствене политике приказане у наставку, конзистентно су примењене у свим обрачунским периодима приказаним у овом финансијском извештају.

Објављени стандарди и тумачења на снази у претходном и текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);

- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима“ и МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји“ – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање“ – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хеџинга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- ИФРИЦ 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- Допуне МРС 19 „Примања запослених“ – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“ и МРС 38 „Нематеријална имовина“ - Тумачење прихваћених метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“ и МРС 41 „Пољопривреда“ - Пољопривреда – индустријске биљке (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји“ – Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“ - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“, МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима“ и МРС 28 „Инвестиције у

придружене ентитете и заједничке подухвате” - Инвестициона друштва: Примена изузетака од консолидације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” – Иницијатива за обелодањивање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне и измене различитих стандарда „Побољшања МСФИ” (за период од 2012. до 2014. године), која су резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МРС 1 (када се усвоји ИФРС)
- Измене МРС 7 – Извештај о новчаним токовима (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене МРС 12 – Порез на добит (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене ИФРС 12 – Обелодањивања у учећима у другим ентитетима (ступају на снагу од 1. јануара 2017. године).
- Измене и допуне различитих стандарда (МРС 28, МРС 40 и ИФРС 2) ступају на снагу од 1. јануара 2018. године.
- МСФИ 9 „Финансијски инструменти” и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање”, у вези са класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминише постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, средства расположива за продају и кредити и потраживања. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену.

У складу са МСФИ 9, финансијска средства ће се класификовати у једну од две наведене категорије приликом почетног признавања: финансијска средства вреднована по амортизованом трошку или финансијска средства вреднована по фер вредности. Финансијско средство ће се признавати по амортизованом трошку ако следећа два критеријума буду задовољена: средства се односе на пословни модел чији је циљ да се наплаћују уговорени новчани токови и уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главнице и камате на преосталу главницу. Сва остала средства ће се вредновати по фер вредности. Добици и губици по основу вредновања финансијских средстава по фер вредности ће се признавати у билансу успеха, изузев за улагања у инструменте капитала са којима се не тргује, где МСФИ 9 допушта, при иницијалном признавању, касније непроменљиви избор да се све промене фер вредности признају у оквиру осталих добитака и губитака у извештају о укупном резултату. Износ који тако буде признат у оквиру извештаја о укупном резултату неће моћи касније да се призна у билансу успеха.

Промена ИФРС 9 довешће и до промена у ИФРС 7 и ИФРС 4.

- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, ИФРИЦ13 „Програми лојалности клијената”, ИФРИЦ15 „Споразуми за изградњу некретнина” и ИФРИЦ18 „Преноси средстава од купаца” и СИЦ – 31 „Приходи – трансакције размене које укључују услуге оглашавања”. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- ИФРИЦ 22 – Ово тумачење се односи на девизне трансакције када ентитет признаје немонетарно средство или немонетарну обавезу по основу плаћања или примања аванса, пре него што ентитет призна односно средство, трошак или приход, после чега се то немонетарно средство или обавеза поновно признаје. Тумачење ступа на снагу на дан или након 1. јануара 2018. године, али је дозвољена ранија примена.
- МСФИ 16 „Закуп” који је објављен у јануару 2016. године, примена је за пословне периоде који почињу после 1. јануара 2019. године. Овим страндардом биће замењен досадашњи МРС 17.

2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности
- финансијски инструменти расположиви за продају вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

2.3. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (RSD).

2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирану упоредни подаци за текућу 2016. и претходну 2015. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности

средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у страниј валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

3.2. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

Хартије од вредности

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.

Хартије од вредности којима се тргује су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флуктуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

Хартије од вредности које се држе до доспећа су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности.

Хартије које су намењене продаји обухватају дужничке хартије од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.

Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха.

У случају да код хартија расположивих за продају постоји објективни доказ обезвређења (континуирани пад фер вредности у периоду дужем од годину дана, пад вредности већи од 30% набавне вредности), пад фер вредности се признаје у билансу успеха иако хартија није отуђена.

Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности.

Кредити

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности

Банка процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) за финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности у складу са интерним моделом за процену кредитног ризика. Обрачун исправке вредности билансне aktive и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се на појединачној и групној основи.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања (укључујући и увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу).

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе вршења ревалоризације некретнина и опреме. Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада. Ефекти ревалоризације евидентирају се преко позиције ревалоризационих резерви (у оквиру капитала) или преко биланса успеха до износа у ком је предходно признато смањење вредности средстава у биласну успеха или у недостајућем износу предходно формираних ревалоризационих резерви.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

3.4. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средстава у

употребу, умањене за све одobreне рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.5. Стална средства намењена продаји

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би се средство признало као средства које се држи за продају неопходно је да се очекује реализација продаје у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације.

Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.6. Оперативни лизинг

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

3.7. Порез на добит

Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основуцу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

3.8. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

3.9. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности, применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од камата на хартије од вредности које се држе до доспећа укључују и обрачуне дисконта, односно премије.

Приходи од накнада за одобрење кредита, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, разграничавају се и признају као приход од камата по методу ефективне каматне стопе (када је унапред познат план отплате) и пропорционалном методу (када план отплате није унапред познат: прекорачења по текућем рачуну, кредитне картице) у периоду трајања кредита.

Приходи од камате на обезвређене финансијска средства признају се у билансу успеха применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност финансијског средства (нето садашњу вредност).

Приходи и расходи по основу накнада признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

3.10. Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки

Ефекти промена на исправци вредности и резервисањима за вабилансне ставке (обезвређење ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставке) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето приход или нето расход.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приходи од камата	7.758.389	7.966.255
УКУПНО:	<u>7.758.389</u>	<u>7.966.255</u>

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
- по основу кредита	4.516.746	4.496.783
- по основу депозита	158.747	239.106
- по основу хартија од вредности	2.274.173	1.929.010
- по основу осталих пласмана	4.048	327.463
- по основу кредита у иностраној валути	112.236	115.469
- по основу депозита у иностраној валути	4.297	5.105
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	687.331	848.879
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	811	4.440
УКУПНО:	<u>7.758.389</u>	<u>7.966.255</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
1. Банке	238.366	354.460
2. Јавна предузећа	343.356	456.436
3. Друга предузећа	476.070	515.458
4. Предузетници	5.250	11.112
5. Јавни сектор	2.944.927	2.772.150
6. Становништво	3.664.108	3.825.766
7. Страна лица	72.117	972
8. Пољопривредни произвођачи	596	2.146
9. Други комитенти	13.599	27.755
УКУПНО:	<u>7.758.389</u>	<u>7.966.255</u>

Укупно признати приходи од камата на обезвређене кредите на дан 31.децембар 2016. године износе 186.548 хиљада динара (31. децембра 2015. године 135.812 хиљада динара).

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Расходи камата	1.724.328	2.250.435
УКУПНО:	<u>1.724.328</u>	<u>2.250.435</u>
Расходи камата по врстама:		

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
- по основу кредита	1.207	0
- по основу депозита	1.342.480	1.673.448
- по основу хартија од вредности	0	0
- по основу осталих обавеза	27	55
- по основу депозита у иностраној валути	380.600	576.897
- затезна камата од страних банака	0	4
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	14	31
УКУПНО:	1.724.328	2.250.435

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
1.Банке	13.429	75.862
2.Јавна предузећа	153.204	184.467
3.Друга предузећа	54.468	117.991
4.Предузетници	929	1.901
5.Јавни сектор	124.975	130.106
6.Становништво	987.744	1.281.640
7.Страна лица	1.645	2.887
8.Други комитенти	387.934	455.581
УКУПНО:	1.724.328	2.250.435

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.784.114	4.702.527
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	191.744	184.841
УКУПНО:	4.975.858	4.887.368

Приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	1.215.701	1.242.519
Накнаде по текућим рачунима	1.394.881	1.490.804
Накнаде за одобрене позајмице	105.717	109.381
Накнаде кредитни биро	133.665	93.605
Накнаде по пословима са платним картицама	599.162	526.984
Накнаде по основу платног промета	1.120.988	1.037.483
Накнаде за безготовинске уплате	130.875	105.943
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	83.125	95.808
укупно	4.784.114	4.702.527
Приходи у иностраној валути		

Накнаде по дознакама из иностранства	45.155	52.690
Накнаде по основу WU исплата	40.109	46.468
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	41.033	37.796
Накнаде по пословима са платним картицама	52.882	41.810
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	12.565	6.077
УКУПНО	191.744	184.841
	4.975.858	4.887.368

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2016.	31.12.2015.
1. Банке	485.593	438.569
2. Јавна предузећа	695.469	636.306
3. Друга предузећа	111.142	119.308
4. Предузетници	66.448	63.861
5. Јавни сектор	1.201.879	1.226.954
6. Становништво	2.256.540	2.245.600
7. Страна лица	140.063	139.957
8. Пољопривредни произвођачи	0	0
9. Други комитенти	18.724	16.813
УКУПНО:	4.975.858	4.887.368

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Расходи у динарима		
Расходи накнада према Пошти Србије	1.844.546	1.832.556
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	214.560	190.789
Накнада CHIP CARD	106.489	107.909
Банкарска провизија за реализацију чекова	44.134	47.853
Накнада по пословима са платним картицама	45.588	43.449
Накнада по осталим банкарским пословима	139.913	112.781
укупно	2.395.230	2.335.337
Расходи у иностранској валути		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	17.674	17.269
Накнаде по пословима са платним картицама	118.596	92.101
Накнаде по осталим банкарским услугама	4.169	4.207
укупно	140.439	113.577
УКУПНО:	2.535.669	2.448.914

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
1. Банке	433.774	394.569
2.Јавна предузећа	1.844.546	1.832.555
3. Друга предузећа	107.790	107.968
4.Предузетници	542	32
5.Јавни сектор	8.188	5
6.Становништво	324	208
7.Страна лица	140.439	113.577
8.Други комитенти	66	0
УКУПНО:	<u>2.535.669</u>	<u>2.448.914</u>

4.5. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ТРГОВАЊУ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Расход од промене тржишне вредности	(353.459)	0
Нето губитак	<u>(353.459)</u>	<u>0</u>

Расходи од промене тржишне вредности односе се на значајне промене вредности акција Тигар а.д. Пирот које су сагласно параграфу 59., 67. и 68. МРС 39 уместо у оквиру капитала признате у билансу успеха.

4.6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приход од промене вредности ХОВ расположивих за продају	0	269.021
Расход од промене вредности ХОВ расположивих за продају	0	(2.824)
Нето добитак	<u>0</u>	<u>266.197</u>

4.7. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приход од промене вредности ХОВ расположивих за продају	43.487	0
Расход од промене вредности ХОВ расположивих за продају	(71.808)	0
Нето губитак	<u>(28.321)</u>	<u>0</u>

4.8. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приходи од промене вредности обвезница СДШ	6.655	43.428
Расходи од промене вредности обвезница СДШ	(3.248)	(5.006)
Нето добитак	<u>3.407</u>	<u>38.422</u>

4.9. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Добитак од продаје ХОВ расположивих за продају	462	0
Губици од продаје ХОВ расположивих за продају	(71)	0
Нето добитак	<u>391</u>	<u>0</u>

4.10. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	2.505.973	4.833.606
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(2.356.822)	(4.610.366)
Нето приходи од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле	<u>149.151</u>	<u>223.240</u>

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Становништво	817.234	2.132.926
Правна лица	610.667	753.326
Лоши пласмани	270.909	601.213
Банке и финансијски сектор	233.363	534.473
Хартије од вредности	569.223	801.885
Остало	4.577	9.783
Укупно	<u>2.505.973</u>	<u>4.833.606</u>
Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Становништво	1.494.318	2.509.127
Правна лица	332.236	497.446
Лоши пласмани	147.275	448.463
Банке и финансијски сектор	111.497	426.800
Хартије од вредности	269.532	719.805
Остало	1.964	8.725
Укупно	<u>2.356.822</u>	<u>4.610.366</u>

Нето курсне разлике	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Становништво	-677.084	-376.202
Правна лица	278.431	255.881
Лоши пласмани	123.634	152.750
Банке и финансијски сектор	121.866	107.673
Хартије од вредности	299.691	82.080
Остало	2.613	1.058
Укупно	<u>149.151</u>	<u>223.240</u>

4.11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Приходи од закупнина:	14.962	14.685
- од закупа правних лица	13.716	13.505
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	1.201	1.135
- од закупа одмаралишта на Рајцу	45	45
Приходи оперативног пословања	1.123	896
Добици од продаје основних средстава	20	1.538
Приход од дивиденди и учешћа 7	3.714	677
Остали приходи:	10.725	14.331
- приход од накнаде штете по основу осигурања	1.032	925
- приход од средстава превентиве (Дунав осигурање)	6.280	1.312
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица	2.613	545
- остало	800	11.549
Приход од укидања резервисања за судске спорове	4.040	216.715
Приход од промене вредности обавеза	7	0
УКУПНО:	<u>34.591</u>	<u>248.842</u>

4.12. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(16.429.028)	(5.373.770)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	7.447.526	2.274.175
Расходи ненаплативих потраживања	(11.855)	(12)
Приход од наплаћених отписаних потраживања	456	1.445
Нето расход по основу обезвређивања фин. средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>(8.992.901)</u>	<u>(3.098.162)</u>

Промене на рачунима исправке вредности и резервисања:

Износи у хиљадама динара

	Потражи- вања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резерви- сања	УКУПНО
Исправка вредности						
Стање на почетку године	3.483.119	10.241.195	822.584	1.522.505	114.656	16.184.059
Индиректни отписи пласмана	372.755	14.843.725	926.035	168.140	118.372	16.429.027
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	181.548	6.853.796	20.402	272.429	119.350	7.447.525
Камата на обезвр.пласмане	-48.579		338.578			289.999
Репрограм кредита	0	496.482	0	0		496.482
Отпис	154.618					154.618
Нереализован план реорганизације	316.292	-537.914	429.809	4.011		212.198
Unwinding	248.731					
Стање на крају године	4.036.152	18.189.692	2.496.604	1.422.227	113.678	26.258.353

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2016. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

Износи у хиљадама динара

31.12.2016. **31.12.2015.**

Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са
Одлуком Народне банке Србије по основу:

билансне активе	25.791.747	20.943.796
ванбилансних ставки	45.929	148.398
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
исправка вредности билансне активе	(26.144.675)	(16.069.402)
резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	113.678	114.656

**Потребна резерва за процењене губитке по
билансној активи и ванбилансним ставкама**

1.195.339 5.441.833

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне

активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне aktive и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

4.13. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Трошкови нето зарада	1.417.947	1.383.131
Трошкови пореза на зараде	190.383	186.194
Трошкови доприноса на зараде	426.802	416.916
Остали лични расходи	138.418	147.948
УКУПНО:	<u>2.173.550</u>	<u>2.134.189</u>

4.14. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Трошкови амортизације	269.346	364.071
УКУПНО:	<u>269.346</u>	<u>364.071</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	40.388	51.801
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	228.212	311.524
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	746	746
УКУПНО:	<u>269.346</u>	<u>364.071</u>

4.15. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Трошкови материјала	234.513	264.166
<u>Трошкови производних услуга</u>	<u>1.052.489</u>	<u>933.079</u>
Трошкови поштарине	224.907	256.862
Трошкови одржавања	360.542	275.459
Трошкови закупа	196.903	174.463

Трошкови рекламе	67.403	35.498
Трошкови донација, спонзорства и репрезентације	41.336	36.034
Трошкови осталих производних услуга	161.398	154.763
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	1.014.041	889.737
Трошкови осигурања депозита	552.901	482.914
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	166.766	165.037
Остали нематеријални трошкови	294.374	241.786
Трошкови пореза	59.156	55.389
Трошкови доприноса	592.385	577.305
Трошкови доприноса за ПИО	257.426	251.407
Трошкови здравственог осигурања запослених	110.394	107.895
Остали трошкови доприноса	224.565	218.003
Остали трошкови	39.049	43.688
Резервисања за судске спорове	6.710	187.545
Резервисања за отпремнине	78.854	186
Резервисања за јубиларне награде	35.121	699
Губици од продаје основних средстава	1.528	0
Губици по основу расходања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	8	40
Губици по основу мањкова и штета	2.141	1.953
Остали расходи	4.054	2.691
Расходи од промене вредности обавеза	4	1
Расходи од обезвређења некретнина по процени	87.365	0
УКУПНО:	3.204.418	2.956.479

4.16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2016. годину утврђен је губитак у износу од 6.360.205 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза (порески расход периода) у износу од 86 хиљаде динара. Обавеза за порез је утврђена на бази продаје две гараже у Улици Никодима Милаша 9 и остваривању капиталног добитка.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Порески расход периода	(86)	(51)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	30.818	15.300
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0
УКУПНО:	30.732	15.249

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Добит пре опорезивања	0	378.074
Губитак пре опорезивања	6.360.205	-
Пореска стопа	15%	15%

Порез по пореској стопи	-	56.711
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	89.137	45.055
Порески ефекат усклађивања прихода	442.539	451.731
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	128	76
Порески кредит искоришћен у текућој години	(42)	(25)
Корекције пореских ефеката:	30.818	15.300
- разлике вредности основних средстава	10.604	6.300
- резервисања за отпремнине запослених	20.214	9.000
Порез на добит исказан у билансу успеха	30.732	15.249
Ефективна пореска стопа	-	4,04%

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2016	88.498
2017	66.756
2018	64.932
2019	58.771
2020	37.040
2021	19.276

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду 01.01.-31.12.2016.године

4.17. ПОВЕЋАЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

Повећање ревалоризационих резерви по основу основних средстава у износу од 696.779 хиљада динара је резултат процене вредности непокретности извршене од стране независног проценитеља 30.09.2016. године и усаглашавању са фер вредношћу на тај датум (у износу од 578.013 хиљада динара) и формирања одложених пореза.

4.18. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2016.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.24.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 42.653 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- у износу од 2.581 хиљаде динара по основу укидања ревалоризационе резерве за две продате гараже;
- у износу од 596 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног Одбора у 2016. Години;
- у износу од 134.193 хиљаде динара по основу процене основних средстава.

4.19. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

Укупно актуарски добитак	8.508 хиљаде динара
--------------------------	---------------------

4.20. ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају су 207.817 хиљаде динара. Износ представља усаглашавање са тржишном вредношћу хартија намењених продаји .

4.21. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 190.712 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

4.22. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 64.824 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1.ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	13.006.226	11.783.698	12.601.622
Готовина у благајни	4.141.818	3.739.201	3.363.228
Остала новчана средства	1.467.058	1.911.281	1.710.612
<u>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</u>	<u>18.615.102</u>	<u>17.434.180</u>	<u>17.675.462</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	5.130	4.626	6.604
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>			
Готовина у благајни	1.924.554	1.488.387	1.073.593
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	5	9	40.502
Обавезна резерва	5.992.534	6.134.021	7.162.930
<u>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</u>	<u>7.917.093</u>	<u>7.622.417</u>	<u>8.277.025</u>
УКУПНО:	<u>26.537.325</u>	<u>25.061.223</u>	<u>25.959.091</u>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2016. – 17.01.2017. године износи 7.018.210 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2016. – 17.01.2017. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2016. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 1,75% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2016. – 17.01.2017. године износи 48.416 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2016. – 17.01.2017. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2016. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате

девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2016. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

5.2. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Обвезнице старе девизне штедње у страној валути	0	818.824	1.603.868
УКУПНО:	<u>0</u>	<u>818.824</u>	<u>1.603.868</u>

Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха обухватају обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедње грађана серије А 2016, а које су доспеле 31.05.2016. године.

5.3. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
ХОВ расположиве за продају ПББ	0	0	1.201.906
ХОВ расположиве за продају - државне обвезнице	9.447.336	2.072.306	0
ХОВ расположиве за продају у страној валути	12.841.022	0	0
Исправка вредности ХОВ расположиве за продају у страној валути	(741.070)	0	0
УКУПНО:	<u>21.547.288</u>	<u>2.072.306</u>	<u>1.201.906</u>

Портфолио ових финансијских инструмената на дан 31.12.2016. године обухвата:

1. динарске државне обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2017.-2023. године и фиксним годишњим купонским стопама од 5,75% до 10,00%, а чије су промене тржишне вредности евидентиране у оквиру капитала – ревалоризационих резерви (Напомена: 5.24.);
2. девизне државне обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2017.-2031. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1,00% до 4,50%, а чије су промене тржишне вредности евидентиране у оквиру капитала – ревалоризационих резерви (Напомена: 5.24.);
3. обвезнице Републике Српске (са валутном клаузулом ЕУР) са роком доспећа 2026. године и фиксном годишњом купонском стопом од 5,00%.

5.4. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
ХОВ које се држе до доспећа у дин	28.419.881	34.736.866	21.426.711
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у динарима	(1.711.027)	(779.954)	(774.566)
ХОВ које се држе до доспећа у иностраној валути	11.634.758	17.406.023	17.063.893
УКУПНО:	<u>38.343.612</u>	<u>51.362.935</u>	<u>37.716.038</u>

Портфолио ових финансијских инструмената на дан 31.12.2016. године обухвата:

1. динарске обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2017.-2019. године и фиксним годишњим купонским стопама од 4,00% до 10,00%;
2. динарске амортизационе обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2017. године и варијабилним годишњим купонским стопама у висини референтне стопе НБС увећане за фиксну маргину од 0,57% до 1,45%;
3. динарске амортизационе обвезнице Аутономне покрајине Војводина, индексирани на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 11.06.2022. године и фиксном годишњом купонском стопом од 2,00%;
4. девизне обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2017.-2021. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1,50% до 4,00%;
5. динарски записи Републике Србије са роком доспећа 2017. године и дисконтном стопом од 3,58% до 4,09%;
6. девизни записи Републике Србије са роком доспећа 2017. године и дисконтном стопом од 1,05.

5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	1.523	1.242	1.007
Краткорочни кредити –остале финансијске организације	20.000	20.000	0
Дугорочни кредити – остале финансијске организације)	65.131	63.989	0
Потраживања за камату (РБВ)	0	0	20
Потраживања за камату	8.405	8.388	0
Потраживања за суспендовану камату	17.104	12.446	0
Исправка вредности кредита	(85.131)	(78.799)	0
Исправка вредности камате	(8.405)	(7.596)	0
Исправка вредности за суспендовану камату	(17.104)	(12.446)	0
<u>Кредити и потраживања у иностраној валути:</u>			
Девизни рачуни	6.905.771	1.373.475	2.763.047
Ордер чекови послати на наплату	1.173	1.174	1.210
Исправка вредности девизних рачуна	0	(5.934)	(11.123)
Новац послат на експертизу	24	12	40

Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.939	4.865	4.838
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(106)	0	0
Разграничена потраживања за камату за исплату старе девизне штедње/ ПББ	0	776	1.462
Потраживање за више исплаћену стару девизну штедњу	0	78.878	148.221
УКУПНО	<u>6.913.324</u>	<u>1.460.470</u>	<u>2.908.722</u>

Наменски депозит у износу од 40 хиљада ЕУР-а депонован је ради обављања послова трговања ХОВ.

Потраживање од Републике Србије за више исплаћену стару девизну штедњу (преузето од Привредне банке Београд) доспело 04.07.2016.године.

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<u>Потраживања, у динарима:</u>			
<u>Потраживања за камату :</u>			
<u>Структура комитената:</u>			
- Сектор финансија и осигурања	0	59	98.368
- јавна предузећа	377.062	276.183	7.068
- привредна друштва	321.784	350.222	521.005
- предузетници	4.136	3.069	3.095
- јавни сектор	7.376	5.114	34.243
- становништво	121.699	114.544	107.771
- пољопривредни произвођачи	3.441	4.264	3.894
- други комитенти	566.050	140.897	43.805
Потраживања за обрачунату суспендовану камату	2.456.970	2.671.673	2.105.382
<u>Укупно потраживања у динарима</u>	<u>3.858.518</u>	<u>3.566.025</u>	<u>2.924.631</u>
Исправка вредности потраживања за камату	(1.295.465)	(899.904)	(321.979)
Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату	(2.456.970)	(2.316.952)	(2.105.382)
<u>Укупно исправке вредности за камату</u>	<u>(3.752.435)</u>	<u>(3.216.856)</u>	<u>(2.427.361)</u>
<u>Потраживања за накнаду:</u>			
- Привредна друштва	18.316	14.550	19.778
- Предузетници	157	10	57
- Становништво	2.966	4.656	5.407
- Други комитенти	24.575	22.343	18.819
<u>Укупно потраживања за накнаду</u>	<u>46.014</u>	<u>41.559</u>	<u>44.061</u>
Исправка вредности потраживања за накнаду	(39.554)	(32.306)	(29.361)
0298			
<u>Потраживања за камату у страниј валути:</u>			
- Привредна друштва	3	37	3.905
- Становништво	1.028	867	751
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	142.082	143.654	177.140

Потраживања за камату други коминтенти	30.248	30.877	26.851
Укупно потраживања за камату у страној валути	<u>173.361</u>	<u>175.435</u>	<u>208.647</u>
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	5	2	4
Исправка вредности потраживања за камату	(31.107)	(31.493)	(29.897)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(5)	(1)	(1)
Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату	(142.082)	(143.655)	(177.140)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)		
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	<u>(173.195)</u>	<u>(175.149)</u>	<u>(207.038)</u>
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	15.690.698	14.875.647	14.314.713
Кредити по трансакционим рачунима	4.993.479	5.379.567	5.322.735
Потрошачки кредити	207.039	17.395	30.145
Пољопривредни кредити	14.398	19.323	46.692
Кредити за стамбену изградњу	295.425	334.922	347.696
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	76.177	575.297	691.716
Кредити за обртна средства	8.623.507	11.005.675	8.208.730
Извозни кредити	0	0	0
Инвестициони кредити	11.203.691	12.487.717	9.556.729
Остали кредити	5.711.574	3.039.126	907.143
Укупно дати кредити у динарима	<u>46.815.988</u>	<u>47.734.669</u>	<u>39.426.299</u>
Исправка вредности кредита датих у динарима	(17.188.210)	(9.290.935)	(6.574.012)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	1.637	1.461	1.461
Исправке вредности наменских депозита	(36)	0	0
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	650.345	671.480	712.156
Остали пласмани правним лицима	0	2.667	2.672
Остали пласмани – кредитне картице	0	1.434.230	1.605.781
Остали пласмани физичким лицима	16.557	18.032	19.643
Укупно остали пласмани у динарима	<u>666.902</u>	<u>2.126.409</u>	<u>2.340.252</u>
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(653.657)	(765.257)	(778.261)
Кредити дати у страној валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	479.945	492.466	485.835
Остали кредити дати правним лицима	2.393.186	2.485.752	3.265.678
Укупно дати кредити у стр.валути	<u>2.873.131</u>	<u>2.978.218</u>	<u>3.751.513</u>
Исправка вредности кредита и пласмана датих у страној валути	(909.321)	(871.460)	(1.652.955)
Депозити дати у страној валути:			
Наменски депозити	320.409	304.303	272.077
Исправка вредности наменских депозита	(6.889)		
Остали пласмани, у страној валути:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и	153.921	153.921	209.403

плаћања по гаранцијама			
Остали пласмани-кредитне картице	0	11.827	13.693
<u>Укупно остали пласмани у иностраној валути</u>	<u>153.921</u>	<u>165.748</u>	<u>223.096</u>
Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути	(153.921)	(151.699)	(209.926)
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	1.355.907	870.371	384.258
Разграничена потраживања за остале приходе	5.858	5.605	99.238
<u>Укупно АВР у динарима</u>	<u>1.361.765</u>	<u>875.976</u>	<u>483.496</u>
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(38.153)	(248)	(3)
<u>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</u>			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	410.478	532.137	489.853
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у иностраној валути	(22.085)	(200)	(190)
<u>Одбитне ставке</u>			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(279.004)	(278.865)	(254.106)
УКУПНО:	<u>33.465.710</u>	<u>43.718.967</u>	<u>38.032.177</u>

Банка је у 2016. години одобравала дугорочне и краткорочне кредите становништву, правним лицима и предузетницима.

Кредити становништу су одобравани као ненаменски, за куповину трајних потрошних добара и за стамбене потребе.

Каматна стопа на краткорочне кредите становништву у динарима кретале су се у распону од 6,99% до 16,00% годишње. Дугорочни кредити без валутне клаузуле становништву одобравани су на рок од 24-96 месеци и каматне стопе су се кретале у распону од 9,5% до 14,90% годишње.

Банка је током 2016. године увела у понуду стамбене кредите за куповину непокретности, адаптацију и рефинансирање стамбених кредита у динарима и са валутном клаузулом. Током овог периода одобравани су стамбени кредити са валутном клаузулом уз каматну стопу која се усклађује са вредношћу Euribor-a и која се кретала у распону од 2,7% до 3,4% годишње.

Каматна стопа на прекорачења по текућем рачуну грађана износи 29,85% годишње.

Кредити правним лицима одобравани су за финансирање припреме производње и извоза робе и услуга, за основна и трајна обртна средства и за остале намене, у динарима, са валутном клаузулом и у иностраној валути.

Правним лицима Банка је пласирала краткорочне кредите, без валутне клаузуле, уз каматну стопу која се усклађивала са референтном каматном стопом НБС увећаној за 5

до 10 пп фиксне марже, на годишњем нивоу, док су кредити са валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу која се кретала у распону од 4,95% до 7,50% годишње.

Банка је предузетницима пласирала краткорочне кредитне, без валутне клаузуле, уз каматну стопу која се усклађивала са референтном каматном стопом НБС увећаној за 10 пп фиксне марже, на годишњем нивоу.

Прекорачења по текућим рачунима правних лица и предузетника Банка је одобравала уз каматну стопу која се усклађивала са референтном каматном стопом НБС увећаној за 8 до 14 пп фиксне марже на годишњем нивоу, за правна лица, односно за 14 пп за предузетнике.

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.637 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић, за закуп Општини Уб и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

5.7. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА И ЗАЈЕДНИЧКЕ ПОДУХВАТЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Трајни улог Тигар а.д. Пирот	188.318	0	0
УКУПНО:	188.318	0	0

Банка је 30.12. 2016. години стекла 1.448.601 обичних акција Тигар а.д. Пирот.

5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Нематеријална улагања	78.630	113.294	157.858
УКУПНО:	78.630	113.294	157.858

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2016. године приказане су у следећој табели:

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2016	331.277	46.770	0	378.047
Повећања:				
Набавка у току године	5.724			5.724
Пренос са инвест. У току			5.724	5.724
Смањење:				
Пренос у употребу			(5.724)	(5.724)
Искњижење		(788)		(788)
Стање на дан 31.12.2016	337.001	45.982	0	382.983

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2016	227.503	37.250	0	264.753
Повећања:				
Амортизација	37.487	2.822		40.309
Смањење:				
Искњижење		(788)		(788)
Остало-аморт.за искњ.		79		79
Стање на дан 31.12.2016	264.990	39.363	0	304.353
Садашња вредност на дан 31.12.2016. године	72.011	6.619	0	78.630
Садашња вредност на дан 31.12.2015. године	103.774	9.520	0	113.294

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2015. године

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2015	327.664	46.770	0	374.434
Повећања:				
Набавка у току године	5.959			5.959
Пренос са инвест. У току	8.527			8.527
Смањење:				
Искњижење	(10.873)			(10.873)
Стање на дан 31.12.2015	331.277	46.770	0	378.047
Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2015	182.558	34.019	0	216.577
Повећања:				
Амортизација	48.570	3.231		51.801
Смањење:				
Искњижење	(3.625)			(3.625)
Остало-аморт.за искњ.				
Стање на дан 31.12.2015	227.503	37.250	0	264.753
Садашња вредност на дан 31.12.2015. године	103.774	9.520	0	113.294
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.106	12.751	0	157.857

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2014. године

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2014	313.297	46.771	0	360.068
овећања:				
Набавка у току године	-	-	14.398	14.398
Пренос са инвест. У току	14.398	-	(14.398)	0
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Стање на дан 31.12.2014	327.664	46.771	0	374.435

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2014	138.832	31.930	0	170.762
Повећања:				
Амортизација	43.756	2.090	-	45.846
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Остало	-	-	-	0
Стање на дан 31.12.2014	182.557	34.020	0	216.577
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.107	12.751	0	157.858
Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.464	14.841	0	189.305

5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Некретнине, опрема постројења	4.028.229	3.738.859
УКУПНО:	4.028.229	3.738.859

Некретнине, постројења и опрема се састоје из:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
- Некретнине – садашња вредност	3.588.576	3.261.524
- Опрема - садашња вредност	396.695	462.927
- Инвестиције у току - садашња вредност	42.958	14.408
УКУПНО	4.028.229	3.738.859

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2016 приказане су у следећој табели:

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2016.	7.816	4.224.301	2.535.450	2.780	6.770.347	14.408	6.784.755
Повећање:							

Набавка		17.735	92.599		110.334	35.774	146.108
Пренос са залиха			6.872		6.872	126.195	133.067
Пренос са сит.инв.			16.126		16.126		16.126
Остали донос (тел)			87		87		87
Прен.намењ. продаји		18.773			18.773		18.773
По процени-повећање	500.849	262.131			762.980		762.980
Смањења:							
Расход-отуђење		(3.106)	(42.848)		(45.954)		(45.954)
Мањак							
Остало - пренос						(133.419)	(133.419)
Остало-намењ.продаји							
По процени-смањење		(456.748)			(456.748)		(456.748)
Стање 31.12.2016.	508.665	4.063.086	2.608.286	2.780	7.182.817	42.958	7.225.775
ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2016.	0	970.592	2.073.153	2.150	3.045.895	0	3.045.895
Повећање:							
Амортизација		15.016	165.688	22	180.726		180.726
Обезвређење							
Пренос са сит.инв.			16.213		16.213		16.213
Остали донос(тел)			(15)		(15)		(15)
Прен.намењ.продаји		1.006			1.006		1.006
По процени-повећање		32.194			32.194		32.194
Аморт.прен. На И.В.		47.385			47.385		47.385
Смањења:							
Расход-отуђење		(602)	(42.738)		(43.340)		(43.340)
Остало - аморт.расх.			(102)		(102)		(102)
Остало-намењ.прод.							
По процени-смањење		(82.416)			(82.416)		(82.416)
Стање 31.12.2016.	0	983.175	2.212.199	2.172	3.197.546	0	3.197.546
Садашња вредност							
31.12.2016.	508.665	3.079.911	396.087	608	3.985.271	42.958	4.028.229
Садашња вредност							
31.12.2015.	7.816	3.253.708	462.297	630	3.724.451	14.408	3.738.859
Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2015							
ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна	УКУПНО	Осн. средст.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2015.	8.354	4.199.819	2.386.394	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104
Повећање:							
Набавка		24.689	128.936		153.625		153.625
Пренос са залиха			51.009		51.009	157.937	208.946
Пренос са сит.инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		18.566			18.566		18.566
Смањења:							
Расход-отуђење	-539		-44.442	-40	-45.021		-45.021
Мањак							
Остало - пренос						-218.247	-218.247
Остало-намењ.прод.		-18.773			-18.773		-18.773
Стање 31.12.2015.	7.815	4.224.301	2.535.451	2.779	6.770.346	14.408	6.784.754

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2015.	0	907.688	1.854.669	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Повећање:							
Амортизација		62.597	248.927		311.524		311.524
Обезвређење							
Пренос са сит.инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		1.128			1.128		1.128
Смањења:							
Расход-отуђење			-43.997	-40	-44.037		-44.037
Мањак							
Остало - пренос							
Остало-намењ.прод.		-821			-821		-821
Стање 31.12.2015.	0	970.592	2.073.153	2.150	3.045.895	0	3.045.895
Садашња вредност 31.12.2015.	7.815	3.253.709	462.298	629	3.724.451	14.408	3.738.859
Садашња вредност 31.12.2014.	8.354	3.292.131	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557
Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2014.							
ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2014.	8.355	4.144.769	2.336.924	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252
Повећање:							
Набавка	-	69.500	80.288	-	149.788	72	149.860
Пренос са залиха	-	-	96.714	-	96.714	(96.714)	0
Пренос са сит.инв.	-	-	18.033	-	18.033	-	18.033
Остали пренос	-	7.321	-	56	7.377	-	7.377
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(1.553)	(145.443)	(81)	(147.077)	-	(147.077)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(1.652)	-	-	(1.652)	-	(1.652)
Остало-намењ.прод.	-	(18.566)	-	-	(18.566)	-	(18.566)
Стање 31.12.2014.	8.355	4.199.819	2.386.393	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104
ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2014.	0	847.703	1.730.587	2.271	2.580.561	0	2.580.561
Повећање:							
Амортизација	-	61.841	247.399	-	309.240	-	309.240
Обезвређење	-	-	188	-	188	-	188
Пренос са сит.инв.	-	-	19.130	-	19.130	-	19.130
Остали пренос	-	457	-	-	457	-	457
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(259)	(142.513)	(81)	(142.853)	-	(142.853)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(966)	-	-	(966)	-	(966)

Остало-намењ.прод.	-	(1.087)	-	-	(1.087)	-	(1.087)
Стање 31.12.2014.	0	907.689	1.854.668	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Садашња вредност							
31.12.2014.	8.355	3.292.130	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557
Садашња вредност							
31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	573	3.912.331	171.360	4.083.691

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара 27.10.2012.године

У 2016. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности. Повећања садашње вредности непокретности евидентира се кроз повећање ревалоризационих резерви непокретности за 443.820.356,89 динара и повећање расхода по основу промене вредности непокретности (смањење добити) за 87.364.906,44 динара.

Ефекти процене за сваку непокретност приказани су у следећој табели:

ЕФЕКТИ ПРОЦЕНЕ ВРЕДНОСТИ ГРАЂЕВИНСКИХ ОБЈЕКТА И ЗЕМЉИШТА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА НА ДАН 30.09.2016. ГОДИНЕ

у хиљадама дин.

РЕД. БР.	ЛОКАЦИЈА	ВРЕДНОСТ ПРЕ ПРОЦЕНЕ	ВРЕНОСТ ПОСЛЕ ПРОЦЕНЕ	РАЗЛИКА	ЕФЕКАТ ПРОЦЕНЕ	ЕФЕКАТ ПОСЛЕ ПРОЦЕНЕ	РЕВ. РЕЗЕРВЕ	ТРОШАК
		(ЗГРАДА + ЗЕМЉИШТЕ)	(ЗГРАДА+ЗЕМЉИШТЕ)		НА ЗГРАДУ	НА ЗЕМЉИШТЕ		
1	КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3	2.008.239,00	2.262.181	253.942	-111.996	365.938	253.942	0
2	КРАЉИЦЕ НАТАЛИЈЕ 58	90.125,00	77.798	-12.327	-53.630	41.303	41.303	-53.630
3	НОВИ САД (БУЛ. ОСЛОБ 13)	102.176,00	100.114	-2.062	-19.323	17.261	5.692	-7.754
4	НОВИ САД ЛУПУС (З. ЈОВИНА 26)	1.784,00	1.603	-181	-440	259	259	-440
5	КОПАОНИК-БРЗЕЋЕ	29.580,00	19.727	-9.853	-10.025	172	-9.853	0
6	НИШ (М. ЛЕШЈАНИНА 10)	12.322,00	35.755	23.433	23.204	229	23.433	0
7	ПАРАЋИН (ТРГОВИНА 1)	9.671,00	17.261	7.590	-2.196	9.786	9.786	-2.196
8	ПАРАЋИН (ТРГОВИНА 2)	648	0	-648	-648	0	0	-648
9	ГАРАЖА ПАРАЋИН	158	0	-158	-158	0	-26	-132
10	ПАРАЋИН, ПОМОЋНЕ ЗГРАДЕ	528	0	-528	-528	0	0	-528
11	КРАЉЕВО (ОКТОБ. ЖРТАВА 5)	35.531,00	40.317	4.786	-1.342	6.128	4.786	0
12	БЕОГРАД (ЛОКАЛ Н.МИЛАША 9)	3.213,00	3.822	609	104	505	609	0
13	БЕОГРАД (ЛОКАЛ Н.МИЛАША 9)	3.340,00	3.206	-134	-658	524	-134	0
14	БЕОГРАД (ЛОКАЛ Н.МИЛАША 9)	4.516,00	3.575	-941	-1.520	579	-941	0
15	БОЛЕЧ (ВИРСКА 54)	14.253,00	12.083	-2.170	-2.343	173	173	-2.343
16	ДОЊИ СТОЛИВ	1.581,00	26.508	24.927	22.365	2.562	24.927	0
17	ПАНЧЕВО (ТРГ СЛОБОДЕ 2)	14.208,00	16.645	2.437	1.327	1.110	2.437	0

18	ПАНЧЕВО (ТРГ СЛОБОДЕ 6)	215.917,00	173.966	-41.951	-51.455	9.504	-41.951	0
19	ПАНЧЕВО (ТРГ СЛОБОДЕ 4)	337.976,00	260.271	-77.705	-90.916	13.211	-77.705	0
20	ПАНЧЕВО ГАРАЖА (Ж. ФОГОРОША 4)	1.326,00	2.219	893	-537	1.430	893	0
21	ПАНЧЕВО ТЕСЛА	6.459,00	7.151	692	519	173	692	0
22	ПАНЧЕВО СТРЕЛИШТЕ	7.345,00	6.658	-687	-798	111	-687	0
23	ПАНЧЕВО КОТЕЖ	6.972,00	4.808	-2.164	-2.719	555	-2.164	0
24	КОВИН (ЈНА 10-12)	16.933,00	19.480	2.547	2.399	148	2.547	0
25	КОВИН (ГАРАЖА МОНТАЖНА)	25	43	18	18	0	18	0
26	КОВИН (ГАРАЖА МОНТАЖНА)	25	43	18	18	0	18	0
27	АЛИ БУНАР (БРАТСТВА ЈЕДИНСТВА 1)	27.542,00	30.823	3.281	1.906	1.375	3.281	0
28	КОВАЧИЦА (М. ТИТА 42)	10.463,00	12.576	2.113	1.940	173	2.113	0
29	ОПОВО (Б. КИДРИЧА 9)	3.264,00	5.671	2.407	2.147	260	2.407	0
30	ОПОВО (ГАРАЖА МОНТАЖНА)	24	43	19	19	0	19	0
31	БЕЛА ЦРКВА (ПРВОГ ОКТОБРА 76)	32.887,00	43.769	10.882	-3.229	14.111	10.882	0
32	КОВИН (ЈНА 2)	4.337,00	1.356	-2.981	-2.993	12	-732	-2.249
33	АЛИ БУНАР (КОТЛАРНИЦА)	909	863	-46	-157	111	111	-157
34	КОВИН (ЈНА 2)	6.527,00	5.055	-1.472	-1.484	12	12	-1.484
35	БЕОГРАД (БЕОГРАДСКА 57)	50.912,00	209.598	158.686	153.631	5.055	158.686	0
36	ПОЖАРЕВАЦ (В.ДУГОШЕВИЋА 31)	14.432,00	13.316	-1.116	-2.140	1.024	1.024	-2.140
37	ПЕТРОВАЦ НА МЛАВИ (С.ВЛАДАРА 236)	11.079,00	11.959	880	169	711	880	0
38	КРУШЕВАЦ (С.СИНЂЕЛИЋА 2)	20.516,00	23.179	2.663	2.249	414	2.663	0

39	АЛЕКСАНДРОВАЦ 29-НОВ,66	9.038,00	9.494	456	254	202	456	0
40	ЈАГОДИНА Љ.УРОШЕВИЋА 10	12.274,00	11.836	-438	-736	298	298	-736
41	РЕКОВАЦ КРАЉА ПЕТРА 1	3.006,00	4.192	1.186	1.114	72	1.186	0
42	ЋУПРИЈА ЦАРА ЛАЗАРА 2	8.541,00	13.562	5.021	4.824	197	5.021	0
43	ШАБАЦ (К.АЛЕКСАНДРА 13)	17.529,00	12.206	-5.323	-7.419	2.096	2.096	-7.419
44	КРУПАЊ (М.ТИТА 14)	7.384,00	10.233	2.849	2.206	643	2.849	0
45	КОЦЕЉЕВА (НЕМАЊИНА 99)	8.017,00	6.164	-1.853	-2.497	644	644	-2.497
46	КЊАЖЕВАЦ (ТРГ ОСЛОБОЂЕЊА 18)	14.683,00	14.795	112	-131	243	243	-131
47	ПРОКУПЉЕ (ЈУГ БОГДАНОВА 18)	12.444,00	16.151	3.707	3.213	494	3.707	0
48	БЛАЦЕ (ВОЖДА КАРАЋ.15)	6.830,00	6.781	-49	-123	74	74	-123
49	СМЕДЕРЕВО (КАРАЋОР.ДУД Е1)	17.453,00	23.425	5.972	5.790	182	5.972	0
50	ТОПОЛА (Т.КАРАЋОРЂЕВИЋА 2)	9.611,00	7.028	-2.583	-2.758	175	175	-2.758
51	ЧАЈЕТИНА (А.КАРАЋОРЂЕВИЋА 10)	6.438,00	8.137	1.699	1.088	611	1.699	0
	УКУПНО:	3.240.991	3.597.446	356.455	-144.395	500.850	443.820	-87.365

5.10.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Инвестиционе некретнине	39.069	39.815	40.561
УКУПНО:	39.069	39.815	40.561

На дан 31.12.2016. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 39.069 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

У следећој табели дат је приказ инвестиционих некретнина датих у закуп:

ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП НА ДАН 31.12.2016. ГОДИНЕ

Ред број	Назив објекта	Локација	Површ. (m ²)	Датум		Закупац
				почетка закупа	истека закупа	
1.	Пословни простор	Б.Карловац	109,10	01.10.2015	7 година	Бену апотеке
2.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	02.07.2003	неодређено	Телеком Србија
3.	ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	410,39	19.09.2005	неодређено	ЈП Пошта Србије
4.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	06.06.2008	неодређено	Теленор
5.	Експозитура Крушевац	Крушевац	156,65	28.10.2012	01.11.2017.	Телеком Србија
6.	Одмаралиште на Рајцу	Рајац	820,57	08.11.2012	неодређено	СФОС БПШ
Укупно			1.496,71			

Процена вредности инвестиционих некретнина

Назив некретнине	m ²	Књиговод. вредност У 000 дин	Процењена вредност 30.09.2016.	
			у 000 ДИН	ЕУР
Бела Црква, Језеро-Аутокамп-одмаралиште	33	1.113	1.233	10.000
Бела Црква, Језеро-Аутокамп- одмаралиште	33	969	1.233	10.000
Бела Црква, Језеро-Аутокамп- одмаралиште	36	0	2.034	16.500
Бела Црква, Језеро-Аутокамп -одмаралиште	36	0	2.034	16.500
Банатски Карловац, Немањина бр. 62	109	4.395	6.781	55.000
Крушевац, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	156	18.642	28.234	229.000
Рајац, Љиг - одмаралиште	821	13.950	19.727	160.000
Укупно		39.069	61.276	

5.11.ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Текућа пореска средства (више плаћен порез на добит)	0	0	108.413
УКУПНО:	0	0	108.413

До момента подношења нове пореске пријаве по којој није било обавеза за плаћање месечних аконтација (Банка није остварила опорезиву добит осим износа обрачунатог на основу капиталног добитка) Банка је плаћала аконтације Пореској Управи закључно са 12.05.2014.године. Пореска управа је извршила повраћај средстава Банци у јулу 2015.године.

5.12.ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Одложена пореска средства – промене у току године:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Почетно стање 1.1.	0	0
Ефекат извршене процене вредности непокретности Банке	43.130	0
Ефекат привремених разлика по основу отпремнина ради одласка у пензију	20.214	9.000
Ефекат пребијања са одложеним пореским обавезама	(63.344)	(9.000)
Стање на дан 31.12.	0	0

Укупан ефекат промене пореских средстава износи **63.344** хиљада динара и односи се на добитке од креираних одложених пореских средстава по основу привремених разлика за расходе резервисања за отпремнине запослених и формирања одложених пореских средстава после извршене процене вредности непокретности Банке. Банка је извршила пребијање одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза у 2016. години.

5.13. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Стална средства намењена продаји	0	18.566	17.795
УКУПНО:	0	18.566	17.795

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-984/5 од 14.08.2015.године прекњижена је непокретност - пословни простор у Улици Краља Александра бр. 13 у Шапцу на средства намењена продаји у 2015.години. Обзиром да у року од годину дана није дошло до продаје пословни простор је рекласификован на основна средства у августу 2016.године.

5.14. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	87.397	76.054	180.627
Остале накнаде	3.044	2.489	3.709
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>90.441</u>	<u>78.543</u>	<u>184.336</u>
<u>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</u>			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	1.755	3.685	470
Потраживања од Министарства економије и регионалног развоја/реф.тр.акцијама	0	0	5.890
Затезна камата на доспеле ХОВ	41.045	41.045	41.045
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(4.422)	(1.790)	(2.445)
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	(41.036)	(36.971)	(24.673)
Укупно исправке вредности	<u>(45.458)</u>	<u>(38.761)</u>	<u>(27.118)</u>
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>			
Дати аванси добављачима	4.955	7.549	35.927
Потраживања од запослених	92.814	97.211	80.655
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	76	178	390
Пролазни и привремени рачуни	(135)	(3.215)	(1.443)
Остала финансијска потраживања	392.498	412.951	392.768
Потраживања у обрачуну	1.655.033	1.224.679	1.177.999
Укупно остала потраживања у динарима	<u>2.145.241</u>	<u>1.739.353</u>	<u>1.686.296</u>
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(437.354)	(498.622)	(398.313)
<u>Остала потраживања, у иностраној валути:</u>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	5	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	(5)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	161.500	137.913	110.433
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(110.016)	(99.889)	(82.447)
Остале инвестиције (трајни улози)	67.445	65.226	64.134
Исправка вредности инвестиција у динарима	(44.507)	(42.630)	(42.630)
Залихе	63.060	62.872	81.157
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничени остали трошкови	21.770	11.803	11.763
Укупно АВР у динарима	<u>21.770</u>	<u>11.803</u>	<u>11.763</u>

Активна временска разграничења, у страниј

валути:

УКУПНО:

31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
1.954.922	1.460.538	1.635.016

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392.498 хиљаде динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 1.655.033 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2016. године, а из евидентираног стања прокњижене 04.01.2016. године:

- исплате на банкоматима у износу од 377.630 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 2.763 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 48.711 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 59.162 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 53.604 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 34.997 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износе 100.181 хиљада динара.

Остала потраживања из пословања у страниј валути на дан 31.12.2016. године, у износу од 161.500 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 78.993 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 75.882 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Банке и друге финансијске организације	5.696	6.230	5.138
Остала правна лица	61.748	58.996	58.996
Исправка вредности	(44.507)	(42.630)	(42.630)
УКУПНО:	<u>22.937</u>	<u>22.596</u>	<u>21.504</u>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (део Напомена 5.24.)

Портфолио учешћа

	у комадима	у динарима	у динарима
Емитент	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	121,00	1.468.093,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	43.350,00	173.400,00
УКУПНО:			24.814.493,00

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања у износу од 7.043 хиљаде динара имају прокњижену исправку вредности од 100% и односе се на:

- непокретности и земља у Врбасу набавна вредност 230 хиљаде динара (у књигама Банке од 21.05.2013. године),
- стамбена зграда у Чачку (Браће Станића 27) набавна вредност 613 хиљаде динара (у књигама Банке од 20.05.2014. године),
- стамбена зграда у Кикинди (Николе Пашића 27) набавна вредност 426 хиљаде динара (у књигама Банке од 15.12.2015. године),
- стамбена зграда у Панчеву (Петефи Шандора 227) набавна вредност 469 хиљада динара (у књигама Банке од 29.02.2016. године),
- непокретности и земља Бајша набавна вредност 5.304 хиљаде динара (у књигама Банке од 18.10.2016. године).

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 242 хиљаде динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 494 хиљаде динара
- унапред плаћени трошкови паркинг сервиса 49 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 3.643 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 15.410 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 333 хиљаде динара

5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:			
Депозити по виђењу	34.175	10.378	3.782
Орочени депозити	925.000	201.626	367.522
Примљени кредити overnight	1.000.000	0	0

Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.	<u>1.959.175</u>	<u>212.004</u>	<u>371.304</u>
Обавезе по основу камата на кредите,			
депозите и остале финансијске обавезе	469	0	1.439
Разграничене обавезе за обрачунату камату	675		
Обавезе по основу депозита у иностраној валути:			
Трансакциони депозити	24.140	9.985	41.822
Наменски девизни депозити – МТС банка	4.939	0	0
Орочени депозити домаћих банака	0	0	120.958
Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути	<u>29.079</u>	<u>9.985</u>	<u>162.780</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	0	0	51
УКУПНО:	<u>1.989.398</u>	<u>221.989</u>	<u>535.574</u>

5.16. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	25.593.900	21.005.475	18.638.666
Жиро рачуни грађана	4.755	4.924	4.926
Наменски депозити ХОВ становништво	2.223	18.213	806
Трансакциони депозити страних правних лица	2.127	2.274	1.124
Депозити по виђењу правних лица	8.583.929	8.333.781	8.761.883
Штедња по виђењу	853.229	701.201	644.339
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	8.071.851	7.644.895	6.565.750
- дугорочни депозити	2.346.688	2.144.251	1.381.045
Депозити за обезбеђење кредита	67.328	80.680	148.492
Наменски депозити правних лица	16.364	121.256	13.340
Орочени депозити правних лица	21.586.598	23.192.528	14.555.235
Остале финансијске обавезе	0	3.474	3.474
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>67.128.992</u>	<u>63.252.952</u>	<u>50.719.080</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
Структура комитената:			
- Делатност ходинг компанија	0	0	14.632
- Јавна предузећа	11.024	11.934	8.766
- Привредна друштва	1.844	4.102	18.480
- Предузетници	87	88	184
- Јавни сектор	6.523	8.826	1.204
- Други комитенти	21.499	21.398	37.606
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>40.977</u>	<u>46.348</u>	<u>80.872</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	314.613	412.624	338.999

Трансакциони депозити, у строној

валути:

Структура комитената:

- Холдинг компаније	0	0	95
- Јавна предузећа	567.044	796.170	10.641
- Привредна друштва	439.700	471.317	321.407
- Предузетници	28.992	17.707	16.301
- Јавни сектор	1.355	1.208	21.234
- Становништво	5.470.277	5.441.890	1.894.919
- Страна лица	119.252	113.249	22.172
- Други комитенти	53.479	136.823	63.424

Укупно трансакц.деп.у стр.вал **6.680.099** **6.978.364** **2.350.193**

Штедни депозити у строној валути:

Штедна по виђењу физичка лица	11.519.691	6.110.562	6.073.744
Орочена штедна физичка лица	30.957.714	31.837.775	32.568.269

Укупно штедни .депоз.у стр.вал **42.477.405** **37.948.337** **38.642.013**

Наменски депозити у строној валути:

Физичка лица	23.094	25.425	34.818
Правна лица	144.270	261.253	123.916

Укупно наменски деп.у стр.вал **167.364** **286.678** **158.734**

Орочени депозити прав.лица у строној

валути:

Структура комитената:

- Јавна предузећа	190.773	537.143	242.290
- Страна правна лица	9.878	18.244	33.868
- Други комитенти	65.058	66.481	160.164

Укупно орочени деп.прав.лица у

стр.вал. **265.709** **621.868** **436.322**

Остале финансијске обавезе у стр.валути 0 0 2.298

Укупно у строној валути **49.590.577** **45.835.247** **41.589.560**

Обавезе по основу камата у стр.валути 4 361 0

Разграничене обавезе за камату на депозите 246.406 315.082 445.110

УКУПНО: **117.321.570** **109.862.614** **93.173.621**

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2016. године у износу од 314.613 хиљада динара се односи на разграничење обрачунате камате на депозите клијената Банке у износу од 314.487 хиљада динара (од тога становништво 306.696 хиљаде динара, а правна лица 7.791 хиљаде динара), а остало су разграничене обавезе за камату у динарима на орочене депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у строној валути на дан 31.12.2015. године у износу од 246.406 хиљада динара се односи на разграничење обрачунате камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 245.682 хиљаде динара, правних лица клијената Банке у износу од 6 хиљада динара, преузетих клијената од Развојне банке Војводине у износу од 47 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 670 хиљада динара.

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва
Динарска штедња**

Врста штедног улога	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	1,50%	1,50%
Улог орочен на 3 месеца	2,30%	2,30%
Улог орочен на 6 месеци	3,00%	3,00%
Улог орочен на 12 месеци	4,00%	4,00%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	4,50%	4,50%
Улог орочен на 24 месеца	4,20%	4,20%
Улог орочен на 24 месеца 5 милиона и више	4,75%	4,75%
Улог орочен на 36 месеци	4,50%	4,50%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	5,00%	5,00%
Рентна штедња на 12	3,80%	3,80%
Рентна штедња на 12 месеци 5 милиона и више	4,00%	4,00%
Рентна штедња на 24	4,00%	4,00%
Рентна штедња на 24 месеци 5 милиона и више	4,20%	4,20%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Девизна штедња

Врста штедног улога	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,10%	0,09%
USD	0,10%	0,09%
CHF	0,05%	0,04%
CAD	0,05%	0,04%
GBP	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,15%	0,13%
USD	0,10%	0,09%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,20%	0,17%
USD	0,15%	0,13%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	0,25%	0,21%
USD	0,20%	0,17%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
За износе преко 50.000 EUR	0,70%	0,60%
USD	0,50%	0,43%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		

EUR	0,80%	0,68%
За износе преко 50.000 EUR	1,00%	0,85%
USD	0,60%	0,51%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	1,00%	0,85%
За износе преко 50.000 EUR	1,20%	1,02%
USD	0,70%	0,60%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,10%	0,09%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	
Рентана девизна штедња у вал ЕУР на 12 месеци	0,50%	0,43%
Рентана девизна штедња у вал ЕУР на 24 месеци	0,80%	0,68%

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити – орочени и по виђењу
Динарски депозити са валутном клаузулом
Девизни депозити

Правна лица

По уговору
По уговору
По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):

До 5.000.000,00 рсд
Од 5.000.000,01 до 30 .000.000,00 рсд
Преко 30.000.000,01

Орочени динарски депозити:

До 31 дан
До 60 дана
До 90 дана
До 180 дана
До 365 дана

Динарски депозити са валутном клаузулом
Девизни депозити

Предузетници

1% годишње
2% годишње
3% годишње

РКС-3,5пп годишње
РКС-3,0пп годишње
РКС-2,5пп годишње
РКС-2,00пп годишње
РКС -1,5пп годишње
До 1% годишње
До 1,5% годишње

Банка приликом исплате камате, обуставља од обрачунате камате и уплаћује на прописане рачуне порез на приход од капитала сагласно важећим законским прописима на дан исплате камате.

5.17. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014</u>
Резервисања за судске спорове	11.675	9.241	38.411
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	214.086	105.437	115.950
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	113.677	114.655	100.345
УКУПНО:	<u>339.438</u>	<u>229.333</u>	<u>254.706</u>

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2016. године у току је 10 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 31 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 37.626 хиљаде динара и 4.хиљаде еура. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвестан, када су у питању правна лица, 6.368 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за спорове који износе 5.307 хиљаде динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2016. године износе 11.675 хиљаде динара.

У току 2016. године вршена су повећања резервисања у износу од 6.710 хиљада динара и смањења резервисања за спорове у износу 4.276 хиљаде динара (на укидање се односи 4.040 хиљаде динара и исплате 236 хиљаде динара).

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Почетно стање 1.1.	9.241	38.411	41.814
Повећање у току године:			
- правна лица	3.697	184.716	773
- физичка лица	3.013	2.829	1.479
Укупно повећање у току године	6.710	187.545	2.252
Смањење у току године:			
- правна лица	(1.820)	(215.999)	(5.534)
- физичка лица	(2.456)	(716)	(121)
Укупно смањење у току године	(4.276)	(216.715)	(5.655)
Стање на дан 31.12.	<u>11.675</u>	<u>9.241</u>	<u>38.411</u>

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (302.719,80 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (99.572,17 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

Резервисања за примања запосленима обрачуната су на основу актуарских (демографских и финансијских) претпоставки:

- просечна стопа флукуације запослених је 4,84% годишње. Ова претпоставка одговара просечној флукуацији запослених Банке у периоду предходних шест година;
- коришћена је дисконтна стопа корпоративних и државних обвезница 16,5%;
- стопа раста зарада (у складу са препорукама из Закључка Владе РС је 30%)

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2016. године износе 134.763 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Почетно стање 1.1.	60.001	62.048	57.916
Издавање	75.854	186	62.048
Износ исплаћених отпремнина	(1.092)	(2.233)	(57.916)
Стање на дан 31.12.	<u>134.763</u>	<u>60.001</u>	<u>62.048</u>

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2016	2015	2014
1. Дисконтна стопа	16,5%	8%	8%
2. Флукуација запослених	4,84%	2,36%	6,16%
3. Процењена стопа раста зарада	30%	0%	0%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	302.719,80	226.981	228.415

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.15.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2016. године износе 79.323 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Почетно стање 1.1.	45.436	53.902	28.744
Издавање	35.121	699	41.796
Износ исплаћених јубиларних награда	(1.234)	(9.165)	(16.638)
Стање на дан 31.12.	<u>79.323</u>	<u>45.436</u>	<u>53.902</u>

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха. (Напомена 4.15.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2016. године износе 81.804 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада за 2016. годину (Напомена 4.13.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Стање на почетку године	114.655	100.345	38.612
Издавање у току године	118.373	168.912	111.037
Укидање (смањење)	(119.351)	(154.602)	(49.304)
Стање на крају године	<u>113.677</u>	<u>114.655</u>	<u>100.345</u>

5.18. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Текуће пореске обавезе	86	51	0
УКУПНО:	<u>86</u>	<u>51</u>	<u>0</u>

Банка има текућу пореску обавезу по основу капиталног добитка оствареног продајом две гараже у Улици Никодима Милаша у Београду у августу 2016. године.

5.19. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Одложене пореске обавезе	226.401	265.773	281.073
УКУПНО:	<u>226.401</u>	<u>265.773</u>	<u>281.073</u>

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Почетно стање 1.1.	265.773	281.073
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(10.603)	(6.300)
Ефекат процене вредности непокретности Банке	34.575	-
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(63.344)	(9.000)
Стање на дан 31.12.	<u>226.401</u>	<u>265.773</u>

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
1. Књиговодствена вредност средстава:		
Садашња вредност основних средстава	3.594.305	3.756.450
Садашња вредност нематеријалних улагања	3.515.674	113.294
Укупно	3.594.304	3.869.744
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:		
Из 2008. године	0	44
Из 2009. године	0	0
Из 2010. године	30	40
Из 2011. године	27	73
Из 2012. године	4.112	9.759
Укупно	4.169	9.916
3. Књиговодствена вредност умањена за сталну ралику (1 – 2)	3.590.136	3.859.828
4. Неотписана вредност за пореске сврхе:		

Образац ОА	688.739	762.038
Образац ОПА	1.257.297	1.265.968
Укупно	1.946.036	2.028.006
5. Привремена разлика (3 – 4)	1.644.100	1.831.822
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	246.615	274.773
7. стање одложених пореских обавеза претходне год.	257.219	281.073
8. разлика за књижење	(10.604)	(6.300)
9. Ефекат пребијања са одложеним пореским сред.	(20.214)	(9.000)
10. стање одложених пореских обавеза 31.12.	226.401	265.773

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

5.20. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	18.447	17.865	16.460
Обавезе према добављачима	282.596	333.048	228.774
Обавезе за примљене авансе	39.933	39.227	45.731
Обавезе за дивиденде	5.678	5.678	5.678
Обавезе из комисионих послова	545	509	381
Обавезе из посл. односа	3.230	3.375	643
Обавезе у обрачуну	423.301	355.970	379.087
Обавезе-пролазни рачун	1.787	745	1.293
<u>Укупно остале обавезе у динарима</u>	<u>775.517</u>	<u>756.417</u>	<u>678.047</u>
Обавезе за нето зараде	58.789	54.504	65.234
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	23.824	22.096	27.011
Остале обавезе према запосленима	9.719	9.211	8.043
Обавезе за ПДВ	17.527	11.226	8.260
Обавезе за порезе	37.141	32.836	36.558
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	83.256	113.722	113.192
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	8.542	14.344	26.965
Унапред наплаћени приходи	32.009	21.768	30.124
<u>Укупно остале обавезе у дин</u>	<u>270.807</u>	<u>279.707</u>	<u>315.387</u>
<u>Остале обавезе, у иностраној валути:</u>			
Обавезе према добављачима	3.205	2.903	2.279
Обавезе за примљене авансе	395.177	412.406	490.398
Обавезе у обрачуну	49.965	165.347	107.756
<u>Укупно остале обавезе у иностраној валути</u>	<u>448.347</u>	<u>580.656</u>	<u>600.433</u>
Разграничене обавезе за расходе у иностраној валути	2.952	0	574
<u>УКУПНО:</u>	<u>1.497.623</u>	<u>1.616.780</u>	<u>1.594.441</u>

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2016. године износе 423.301 хиљаде динара обухватају:

- упутничке текуће рачуне у износу од 320.467 хиљаде динара,
- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 651 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 18.201 хиљада динара.
- Обавезе из платног промета у износу од 48.742 хиљада динара евидентиране 31.12.2016., а извршене 4.01.2017.године.
- Обавезе за готовинске уплате на благајнама становништа евидентиране 31.12.2016., а извршене 4.01.2017.године.

Обавезе за примљене авансе у динарима и страној валути су примљени аванси од Агенције за осигурање депозита за исплату клијената Универзал банке Београд као и динарске исплате за банке у стечају Борску и Рај банку.

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунати ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2017. године.

Обавезе у обрачуну у страној валути састоје се највећим делом из:

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 5.108 хиљаде динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 8.892 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 3.175 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 28.856 хиљаде динара .

Обавезе за унапред обрачунате расходе у страној валути се односе се на разграничење трошкова по кварталној фактури за Viza International за период октобар-децембар 2016.године.

5.21. КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Акцијски капитал:	9.229.891	9.229.891	9.229.891
Обичне акције:	<u>9.176.872</u>	<u>9.176.872</u>	<u>9.176.872</u>
- Република Србија	6.841.590	6.841.590	6.841.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Остали капитал	0	0	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	<u>13.218.890</u>	<u>13.218.890</u>	<u>13.277.548</u>

Структура капитала Банке:

<u>31.12.2016.</u>		<u>31.12.2015</u>	
Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција

Република Србија	74,70867	689,437	74.70867	689,437
Јавно предузеће Пошта Србије				
Београд	24,04430	221,889	24.04430	221,889
ПИО Фонд РС	1,21257	11,190	1.21257	11,190
Фонд за развој Републике Србије	0,03446	318	0.03446	318
УКУПНО:	100.0000	922.834	100.0000	922.834

5.22. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Добитак текуће године	0	393.323	316.948
Добитак ранијих година	2.563.726	2.124.573	1.937.622
УКУПНО:	<u>2.563.726</u>	<u>2.517.896</u>	<u>2.254.570</u>

5.23. ГУБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Губитак текуће године	6.329.473	0	0
УКУПНО:	<u>6.329.473</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

5.24. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Ревалоризационе резерве	2.450.972	1.931.193	1.917.283
Актуарски добици по основу планова деф.примања	8.508	8.508	8.508
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(190.712)	(7.230)	(8.322)
УКУПНО:	<u>2.268.768</u>	<u>1.932.471</u>	<u>1.917.469</u>

Ревалоризационе резерве

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Ревалоризационе резерве основних средстава	2.243.155	1.836.610	1.872.167
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	207.817	94.583	45.116
УКУПНО:	<u>2.450.972</u>	<u>1.931.193</u>	<u>1.917.283</u>

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 42.653 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расхићене Одлуком Управног одбора у 2016. години у износу од 596 хиљада динара у корист нераспоређене добити

ранијих година и укидање ревалоризационих резерви за две продате гараже у износу од 2.581 хиљаде динара.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	(8.508)	(8.508)	(12.331)
УКУПНО:	(8.508)	(8.508)	(12.331)

Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	190.712	7.230	8.322
УКУПНО:	190.712	7.230	8.322

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	131.767	12.181	16.527
Преузете будуће обавезе	2.084.057	3.680.601	3.713.273
Примљена јемства за обавезе	530.931	1.543.662	2.419.166
Друге ванбилансне позиције	6.414.599	6.278.668	7.250.744
УКУПНО:	9.161.354	11.515.112	13.399.710

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 131.767 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 5.551 хиљада динара и
- субвенције Министарства пољопривреде по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 2.744 хиљаде динара.
- средства добијена од Јубмес банке на основу Уговора о конзорцијуму у износу од 123.472 хиљаде динара

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 2.084.057 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 740.606 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 330.170 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 837.214 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 65.797 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 38.918 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 3.690 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 25.903 хиљаде динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 5.325 хиљада динара и
- гаранција и друга јемстава датих у страниј валути, 36.434 хиљаде динара.

Примљена јемства за обавезе

Примљена јемства за обавезе у укупном износу 530.931 хиљада динара односе се на гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза за дугорочне кредите одобрене Железари Смедерево и Фонда за развој Републике Србије као обезбеђење за краткорочне кредите клијента Икарбус а.д. Београд.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 6.414.599 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.674.079 хиљада динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 287.096 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 317.376 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 36.048 хиљада динара
- издате менице у корист Фонда за развоја РС у износу од 100.000 хиљада динара

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	23.354	15.415	8.203
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	16.505	15.534	16.826
Накнаде осталих кључних руководилаца	64.327	64.381	64.053

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

31.12.2016. 31.12.2015. 31.12.2014.

Републички фонд ПИО

Потраживања за накнаде	3.596	0	0
Укупна актива	3.596	0	0
Укупна пасива	0	0	0
Нето актива	3.596	0	0

Приходи по основу исплате пензија	686.035	680.721	887.026
Укупни приходи	686.035	680.721	887.026
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	0	0	127.186
Расходи за извршене обуставе пензија РБВ; ПББ	622	0	0
Расход за провизије за повраћај средстава за неисплаћ.упутнице	7.462	0	0
Укупни расходи	8.084	0	127.186
Нето приходи	677.953	680.721	759.840

ЈП Пошта Србије

Остала новчана средства	1.467.058	1.911.281	1.710.612
Потраживања за накнаде	61.752	29.461	26.544
Потраживања за реф.тр	1.717	3.685	470

акцијама

Примљени аванси	0	1	5
Укупна актива	1.530.527	1.944.428	1.737.631
Трансакциони депозит	1.674.555	1.497.254	812.962
Обавезе према добављачима	166.111	247.384	131.728
Укупна пасива	1.840.666	1.744.638	944.690
Нето актива/пасива	-310.139	199.790	792.941

Приходи по основу накнада платног промета	640.389	575.684	520.066
Приходи по основу закупа пословног простора	9.082	8.912	8.635
Рефундација трошкова	443	473	986
Приход од обраде уговор.налога			
за продају акција	1.655	3.043	442
Укупно приходи	651.569	588.112	530.129
Расходи од камата	23.369	24.711	18.782
Расходи накнада за услуге исплате	654.681	709.467	1.029.185
Расходи за услуге исплате на банкоматима	64.373	60.816	58.176
Расходи за услуге исплате на АТS	1.125.400	1.062.147	829.753
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	93	125	150
Расходи за услуге пријема чекова других банака	415	559	684
Расходи поштарине	244.907	256.862	264.523
Расходи за ел.сертификат	634	741	1.846
Расходи за закуп пословног простора	0	1.757	3.412
Расходи за закуп трезора	397	390	379
Укупни расходи	2.114.269	2.117.575	2.206.890
Нето расходи	-1.462.700	-1.529.463	-1.676.761

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата идентификовање свих врста ризика којима је Банка у свом пословању изложена, утврђивање укупне изложености ризицима, процену и мерење утицаја ризика на финансијски резултат и капитал Банке и обезбеђивање капитала који је неопходан за апсорпцију ризика.

Основни циљеви управљања ризицима усмерени су на остваривање оптималног приноса на капитал и позитивних финансијских ефеката пословања и компатибилни су са циљевима укупног пословања.

Банка је успоставила свеобухватан систем управљања ризицима, који је интегрисан у све пословне активности Банке и који има за циљ да обезбеди да ризични профил Банке буде у складу са дефинисаном склоношћу ка ризицима.

Систем за управљање ризицима

Систем за управљање ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложености пословних активности Банке и обезбеђује:

- Идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности трећим лицима,
- Праћење, мерење и процену ризика,
- Контролу и ублажавање ризика,
- Одговарајући степен корелације ризичног профила са капиталом,
- Спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- Извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Основу система за управљање ризицима чини одговарајући нормативни оквир који обухвата:

- Стратегије и политике за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике,
- Планове пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- Процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- Методологије и упутства којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса,
- Осталим актима.

Банка је у 2016. години унапредила оквир за управљање ризицима:

- Ажурирањем Стратегије за управљање ризицима и Стратегије и плана управљања капиталом у складу са Стратегијом Банке,
- Ажурирањем политика за управљање ризицима,
- Унапређењем модела за доделу кредитног рејтинга клијентима,
- Ревидирањем и унапређењем Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, Методологије за интерни рејтинг у складу са важећом регулативом,

- Успостављањем контролних функција у контролама квалитета процеса одобравања кредита привреди и становништву,
- Применом конзервативне политике класификације и резервисања, извршивши значајна резервисања за кредитне губитке,
- Унапређењем организације рада.

Организација процеса управљања ризицима

Успостављањем система за управљање ризицима у пословању Банке омогућено је да се на различитим нивоима одлучивања и извршавања пословних активности, ризицима управља на јединствен и стандардизован начин.

Основне улоге у управљању ризицима у Банци имају следећи органи:

- **Управни одбор** је одговоран за успостављање система управљања ризицима и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола и надзор над његовом ефикасношћу, усвајање извештаја о управљању ризицима, усвајање Плана опоравка, спровођење процеса адекватности капитала и друго. Такође, Управни одбор је дужан да обезбеди да Извршни одбор идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним стратегијама и политикама,
- **Одбор за праћење пословања Банке** (Одбор за ревизију) одговоран је за континуиран надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика управљања ризицима и лошом активом и спровођење система интерних контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се те неправилности отклонити,
- **Одбор за управљање активом и пасивом** (ALCO одбор) одговоран је за праћење изложености ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и за предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности,
- **Извршни одбор** је одговоран за спровођење стратегија и политика управљања ризицима, стратегије и плана управљања капиталом, усвајање процедура и методологија за управљање ризицима и капиталом, обезбеђивање њихове примене, анализирање система управљања ризицима, редовно разматрање извештаја о изложености ризицима и извештавања Управног Одбора,
- **Кредитни одбор** надлежан је за доношење одлуке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана и одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке.
- **Сектор за унутрашњу ревизију** врши континуирани надзор над процесом управљања ризицима у Банци, на начин да оцењује адекватност и поузданост система унутрашњих контрола и функција контроле усклађености пословања банке. Унутрашња ревизија и извештава Одбор за ревизију и Управни одбор о налазима и датим препорукама,
- **Служба за контролу усклађености пословања** надлежна је за идентификацију и праћење ризика усклађености пословања Банке, и за управљање тим ризиком, који посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик.
- **Сектор за управљање ризицима и Служба за контролу ризика** врше идентификацију, мерење, процену и управљање ризицима, које је Банка преузела у свом редовном пословању; сачињавају акта из области управљања ризицима и интерне процене адекватности капитала и врше извештавања надлежних органа о изложености Банке ризицима.

Врсте ризика

Банка је у пословању изложена следећим ризицима: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.

Управљање ризицима

Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, укључујући и:

- Ризик друге уговорне стране је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизмирења обавеза друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији,
- Кредитно – девизни ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и капитал Банке, услед погоршања финансијске способности дужника узроковане променом девизних курсева,
- Резидуални ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена,
- Ризик смањења вредности потраживања који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца пема дужнику,
- Ризик концентрације, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика (дужника, односно групе повезаних лица, привредних сектора, географских подручја и друго).

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измиривању обавеза према Банци и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања банке.

Основна начела управљања кредитним ризиком:

- Управљање кредитним ризиком реализује се на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног портфолија Банке,
- Одржавање нивоа кредитног ризика који минимизира негативан утицај на финансијски резултат и капитал,
- Рангирање пласмана у складу са њиховом ризичношћу,
- Пословање у складу са добрим праксама за одобравање пласмана,
- Обезбеђење адекватних контрола за управљање кредитним ризиком.

Кредитни процес у Банци заснован је на јасној подели надлежности и одговорности у кредитним пословима између активности преузимања ризика и управљања ризицима. Банка је јасно разграничила пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање кредитног ризика (Front Office), од управљања кредитним ризиком (Middle Office) и подршке процесу управљања кредитним ризиком (Back Office). Успостављена је организациона структура у циљу контроле ризика на принципу “четворо очију”- предлог за одобрење пласмана предлажу продајни сектори а за независно мишљење је надлежна функција управљања ризицима – Служба за контролу ризика.

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, Банка обавља следеће активности:

- Процес одобравања пласмана,
- Процес праћења пласмана,
- Анализа кредитног порфолија,
- Поступање са проблематичним кредитима,
- Процес обезвређења пласмана,
- Процес класификације пласмана.

У циљу благовременог идентификовања кредитног ризика, Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем процеса за утврђивање минималне кредитне способности дужника приликом аплицирања за одобравање пласмана као и редовним мониторингом током трајања ангажовања, дефинисањем различитих нивоа одлучивања приликом одобравања пласмана, успостављањем лимита и редовим праћење изложености ризику.

Анализе потенцијалних пласмана, са аспекта ризичности, обавља се у Служби за контролу ризика, која процењује прихватљивост кредитног ризика по појединачном пласману, у складу са регулаторним и интерним критеријумима, након чега о свом мишљењу обавештава надлежне продајне секторе.

Након реализације пласмана Банка врши мониторинг, који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, економска активност клијента, имовина, финансијско стање, промене у правном статусу, вредност уговореног колатерала и друго. Саставни део процеса мониторинга је праћење раних сигнала упозорења, у циљу уочавања промена које могу да утичу на наплату потраживања. Контролу реализација мониторинга обавља Служба за контролу ризика и Комисија за управљање квалитетом aktive.

У циљу благовременог идентификовања кредитног ризика на нивоу портфолија врши се сегментација портфолија у смислу разврставања изложености у групе са сличним карактеристикама у циљу ефикаснијег управљања деловима портфолија, контрола дефинисаних лимита за одређене сегменте портфолија и континуирано праћење показатеља промене квалитета портфолија.

Банка процењује и мери изложност кредитном ризику поједних клијената користећи рејтинге клијента, а у складу са законском регулативом и интерним актима.

Процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа:

- Регулаторни приступ – класификовање потраживања дужника по основу законских прописа и процес обезвређења пласмана и процене резервисања за губитке по

ванбилансним позицијама по основу Међународног рачуноводственог стандарда 39 и Међународног рачуноводственог стандарда 37,

- Интерни приступ – мерење нивоа ризичности појединачног пласмана на основу интерног система рејтинг

Управљање кредитним ризиком по основу проблематичних пласмана обавља посебна организациона јединица у Банци – Сектор за управљање лошим пласманима, која је задужена за правна и физичка лица у складу са дефинисаним лимитима.

Максимална изложеност ризицима

Преглед макималних изложености кредитном ризику на дан 31.12.2015. и 31.12.2016. године приказан је у следећим табелама, без узимања у обзир средстава обезбеђења:

Подаци о укупној изложености кредитном ризику	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			у хиљадама динара	
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност	Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
Позиције биланса стања на дан 31.12.2016. године					
Готовина и средства код централне банке	-	-	-	26.537.325	26.537.325
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	2.470.232	(741.070)	1.729.162	19.818.126	21.547.288
Финансијска средства која се држе до доспећа	1.722.340	(1.711.027)	11.313	38.332.299	38.343.612
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	7.021.350	(110.746)	6.910.604	2.720	6.913.324
Кредити и потраживања од комитената	53.208.550	(22.944.358)	30.264.192	3.201.518	33.465.710
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	188.318	188.318
Нематеријална улагања	-	-	-	78.630	78.630
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	4.028.229	4.028.229
Инвестиционе некретнине	-	-	-	39.069	39.069
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	2.395.334	(637.475)	1.757.859	197.063	1.954.922
Билансна изложеност	66.817.806	(26.144.676)	40.673.130	92.423.297	133.096.427
дате гаранције и јемства	777.040	(74.652)	702.389	-	702.389
преузете будуће обавезе	6.032.829	(22.035)	6.010.793	-	6.010.793
остале ванбилансне изложености	1.301.692	(16.991)	1.284.701	1.049.793	2.334.494
Ванбиласна изложеност	8.111.561	(113.678)	7.997.883	1.049.793	9.047.676
Укупна изложеност	74.929.367	(26.258.354)	48.671.013	93.473.090	142.144.103

Подаци о укупној изложености кредитном ризику		Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику		Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику		у хиљадама динара
Позиције биланса стања на дан 31.12.2016. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност	Вредност из биланса стања		
Готовина и средства код централне банке	-	-	-	25.061.223		25.061.223
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	818.824		818.824
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	2.072.306		2.072.306
Финансијска средства која се држе до доспећа	953.953	(779.954)	173.999	51.188.936		51.362.935
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.483.165	(104.775)	1.378.390	82.080		1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	56.843.523	(14.501.551)	42.341.972	1.376.995		43.718.967
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-		-
Нематеријална улагања	-	-	-	113.294		113.294
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	3.738.859		3.738.859
Инвестиционе некретнине	-	-	-	39.815		39.815
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	18.566		18.566
Остала средства	2.025.327	(683.122)	1.342.205	118.333		1.460.538
Билансна изложеност	61.305.968	(16.069.402)	45.236.566	84.629.231		129.865.797
дате гаранције и јемства	2.341.219	(112.609)	2.228.610	-		2.228.610
преузете будуће обавезе	7.107.805	(2.047)	7.105.758	-		7.105.758
остале ванбилансне изложености	-	-	-	2.066.088		2.066.088
Ванбилансна изложеност	9.449.024	(114.656)	9.334.368	2.066.088		11.400.456
Укупна изложеност	70.754.992	(16.184.058)	54.570.934	86.695.319		141.266.253

Билансне изложеност

При објави података који следе у наставку, Банка је потраживања категорисала према следећем:

- Недоспела и необезвређена финансијска средства - изложеност према клијентима који немају кашњења у измиривању обавеза и нису индивидуално процењена,
- Доспела и необезвређена финансијска средства-укључују изложеност према клијентима који имају кашњења у измиривању обавезе од најмање једног радног дана, код којих нису идентификовани објективни докази обезвређења и који нису индивидуално процењени,
- Обезвређена финансијска средства-укључују изложености код којих је идентификован објективан доказ обезвређења и за које је формирана исправка вредности на појединачној основи, као и изложености код којих је на групној основи формирана формирана исправка 100%,
- Обезвређена потраживања- формирана исправка на појединачној основи и формирана исправка 100% вредности, све остало је необезвређено,
- Кредитни квалитет непроблематичних пласмана:
 - висок ниво квалитета- пласмани којима је додењен интерни рејтинг 1 и 2
 - средњи ниво квалитета - пласмани којима је додењен интерни рејтинг 3
 - низак ниво квалитета - пласмани којима је додењен интерни рејтинг 4

Подаци о бруто и нето изложености кредитном ризику по секторима и категоријама потраживања, према начину обезвређења, доспелости и вредности средстава обезбеђења

На дан 31.12.2016.	Необезвређена потраживања		Обезвређена потраживања		Укупна бруто потраживања	Акумулиране исправке вредности		Укупна нето потраживања	у хиљадама динара вредност средстава обезбеђења	
	није доспело	доспело	на појединачној основи	на групној основи		на појединачној основи	на групној основи		необезвређених потраживања	обезвређених потраживања
Према секторима										
Потраживања од становништва	21.557.092	1.011.579	166.483	358.958	23.094.112	(40.864)	(1.859.665)	21.193.583	24.260	10.384
Стамбени	119.533	2.117	166.483	5.317	293.450	(40.864)	(24.427)	228.159	17.179	10.384
Потрошачки и готовински кредити	15.559.067	174.400	-	57.091	15.790.558	-	(868.522)	14.922.036	428	-
Трансакциони и кредитне картице	5.244.625	835.054	-	196.159	6.275.838	-	(850.280)	5.425.558	6.653	-
остало	633.867	8	-	100.391	734.266	-	(116.436)	617.830	-	-
Потраживања од привреде	6.352.227	25.067	25.949.626	56.478	32.383.398	(22.762.302)	(231.831)	9.389.264	2.103.367	3.045.981
Велика предузећа	2.331.294	4.072	3.734.361	4.407	6.074.134	(2.776.237)	(56.683)	3.241.214	1.238.182	1.236.952
Мала и средња предузећа	71.845	1.834	13.063.457	11.385	13.148.521	(11.616.788)	(40.684)	1.491.048	707.033	1.315.929
Микро предузећа и предузетници	31.530	2.006	5.929.490	25.542	5.988.569	(5.832.366)	(29.333)	126.869	20.468	93.250
Пољопривредници	2.185	3.274	2.226	10.430	18.115	(2.226)	(13.198)	2.691	992	-
Јавна предузећа	3.915.373	13.882	3.220.092	4.714	7.154.061	(2.534.685)	(91.932)	4.527.443	136.692	399.850
Потраживања од осталих клијената	3.978.959	6.905.833	-	455.504	11.340.296	-	(1.250.014)	10.090.282	-	-
Укупна изложеност	31.888.278	7.942.479	26.116.109	870.940	66.817.806	(22.803.166)	(3.341.510)	40.673.130	2.127.627	3.056.365
Према категоријама потраживања										
Непроблематична потраживања	31.731.430	7.283.231	1.321.853	49.673	40.386.187	(171.795)	(1.818.472)	38.395.921	2.126.209	466.417
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	156.848	659.248	24.794.256	821.267	26.431.619	22.631.371	(1.523.038)	2.277.209	1.418	2.589.948
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	7.580.819	-	7.580.819	(6.921.562)	-	659.256	-	1.342.985
Укупна изложеност	31.888.278	7.942.479	26.116.109	870.940	66.817.806	(22.803.166)	(3.341.510)	40.673.130	2.127.627	3.056.365

На дан 31.12.2015.	у хиљадама динара									
	Необезвређена потраживања		Обезвређена потраживања			Акумулиране исправке вредности			вредност средстава обезбеђења	
	није доспело	доспело	на појединачној основи	на групној основи	Укупна бруто потраживања	на појединачној основи	на групној основи	Укупна нето потраживања	необезвређених потраживања	обезвређених потраживања
Према секторима										
Потраживања од становништва	<u>21.973.268</u>	<u>1.156.463</u>	-	<u>98.397</u>	<u>23.228.128</u>	-	<u>(1.117.293)</u>	<u>22.110.835</u>	-	-
Стамбени	322.481	10.910	-	-	333.391	-	(19.195)	314.196	-	-
Потрошачки и готовински кредити	14.600.375	104.501	-	-	14.704.876	-	(329.023)	14.375.853	-	-
Трансакциони и кредитне картице	5.865.680	1.040.917	-	-	6.906.597	-	(669.709)	6.236.888	-	-
остало	1.184.732	135	-	98.397	1.283.264	-	(99.366)	1.183.898	-	-
Потраживања од привреде	<u>13.139.710</u>	<u>95.354</u>	<u>22.459.888</u>	<u>45.641</u>	<u>35.740.593</u>	<u>(14.086.963)</u>	<u>(320.336)</u>	<u>21.333.294</u>	<u>8.120.794</u>	<u>3.676.914</u>
Велика предузећа	3.408.151	18.638	2.880.199	4.407	6.311.395	(1.247.550)	(24.835)	5.039.010	3.426.703	323.834
Мала и средња предузећа	1.273.961	40.579	11.184.507	11.746	12.510.793	(6.114.388)	(23.823)	6.372.582	1.291.779	1.726.562
Микро предузећа и предузетници	745.923	7.596	5.505.378	24.877	6.283.774	(5.305.723)	(23.167)	954.884	751.535	24.531
Пољопривредници	4.955	18.587	-	-	23.542	-	(16.677)	6.865	-	-
Јавна предузећа	7.706.720	9.954	2.889.804	4.611	10.611.090	(1.419.302)	(231.834)	8.959.954	2.650.776	1.601.987
Потраживања од осталих клијената	<u>424.756</u>	<u>1.366.712</u>	-	<u>545.778</u>	<u>2.337.246</u>	-	<u>(544.810)</u>	<u>1.792.436</u>	-	-
Укупна изложеност	<u>35.537.734</u>	<u>2.618.529</u>	<u>22.459.888</u>	<u>689.816</u>	<u>61.305.967</u>	<u>(14.086.963)</u>	<u>(1.982.439)</u>	<u>45.236.565</u>	<u>8.120.794</u>	<u>3.676.914</u>
Према категоријама потраживања										
Непроблематична потраживања	<u>35.359.199</u>	<u>1.755.483</u>	<u>603.242</u>	-	<u>37.717.924</u>	<u>(8.425)</u>	<u>(513.650)</u>	<u>37.195.849</u>	<u>8.120.794</u>	<u>592.561</u>
од чега: реструктурирана потраживања	108.459	2.539	29.731	-	140.729	(302)	(4.948)	135.479	110.998	29.731
Проблематична потраживања	<u>178.535</u>	<u>863.046</u>	<u>21.856.646</u>	<u>689.816</u>	<u>23.588.043</u>	<u>(14.078.538)</u>	<u>(1.468.789)</u>	<u>8.040.716</u>	-	<u>3.084.353</u>
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	8.442.961	-	8.442.961	(3.369.916)	-	5.073.045	-	3.084.353
Укупна изложеност	<u>35.537.734</u>	<u>2.618.529</u>	<u>22.459.888</u>	<u>689.816</u>	<u>61.305.967</u>	<u>(14.086.963)</u>	<u>(1.982.439)</u>	<u>45.236.565</u>	<u>8.120.794</u>	<u>3.676.914</u>

Подаци о изложености кредитном ризику по секторима и категоријама потраживања, према статусу обезвређења и броју дана доцње

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања					УКУПНО
	Није у доцњи	до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана	
Према секторима											
Потраживања од становништва	<u>21.171.068</u>	<u>527.569</u>	<u>47.702</u>	<u>33.165</u>	<u>789.167</u>	<u>132.343</u>	<u>18.414</u>	<u>70</u>	<u>16.837</u>	<u>357.777</u>	<u>23.094.112</u>
Стамбени	111.146	1.076	2.405	2.186	4.837	132.343	17.412	-	16.728	5.317	293.450
Потрошачки и готовински кредити	15.192.341	301.895	26.886	22.260	190.086	-	1.002	-	109	55.979	15.790.558
Трансакциони и кредитне картице	5.233.954	224.487	18.411	8.719	594.107	-	-	70	-	196.090	6.275.838
остало	633.627	111	-	-	137	-	-	-	-	100.391	734.266
Потраживања од привреде	<u>6.368.565</u>	<u>2.577</u>	<u>2.872</u>	<u>-</u>	<u>3.279</u>	<u>5.544.097</u>	<u>1.850.996</u>	<u>804.648</u>	<u>708.462</u>	<u>17.097.901</u>	<u>32.383.398</u>
Велика предузећа	2.332.989	2.376	-	-	-	761.516	1.318.955	319.852	-	1.338.444	6.074.132
Мала и средња предузећа	73.679	-	-	-	-	4.035.732	267.238	472.917	692.514	7.606.441	13.148.521
Микро предузећа и предузетници	33.184	201	151	-	-	89.809	619	11.879	15.948	5.836.779	5.988.569
Пољопривредници	1.989	-	190	-	3.279	-	-	-	-	12.656	18.114
Јавна предузећа	3.926.724	-	2.531	-	-	657.040	264.185	-	-	2.303.581	7.154.061
Потраживања од осталих клијената	<u>10.884.730</u>	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49.707</u>	<u>98</u>			<u>405.698</u>	<u>11.340.296</u>
Укупна изложеност	<u>38.424.363</u>	<u>530.209</u>	<u>50.574</u>	<u>33.165</u>	<u>792.446</u>	<u>5.726.147</u>	<u>1.869.508</u>	<u>804.718</u>	<u>725.299</u>	<u>17.861.377</u>	<u>66.817.806</u>
Према категоријама потраживања											
Непроблематична потраживања	<u>38.409.853</u>	<u>527.542</u>	<u>49.039</u>	<u>28.227</u>	<u>-</u>	<u>1.135.976</u>	<u>235.550</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40.386.187</u>
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	<u>14.510</u>	<u>2.667</u>	<u>1.535</u>	<u>4.938</u>	<u>792.446</u>	<u>4.590.172</u>	<u>1.633.958</u>	<u>804.718</u>	<u>725.299</u>	<u>17.861.377</u>	<u>26.431.619</u>
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	2.060.679	1.393.660	764.743	640.749	2.720.987	7.580.818
Укупна изложеност	<u>38.424.363</u>	<u>530.209</u>	<u>50.574</u>	<u>33.165</u>	<u>792.446</u>	<u>5.726.147</u>	<u>1.869.508</u>	<u>804.718</u>	<u>725.299</u>	<u>17.861.377</u>	<u>66.817.806</u>

у хиљадама динара

На дан 31.12.2015.	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања					УКУПНО
	Није у доцњи	до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана	
Према секторима											
Потраживања од становништва	21.008.478	964.552	84.542	49.309	1.022.850	-	-	34.921	55.813	7.663	23.228.128
Стамбени	263.713	3.087	3.729	14.185	48.677	-	-	-	-	-	333.391
Потрошачки и готовински кредити	13.730.811	677.796	53.872	22.134	220.263	-	-	-	-	-	14.704.876
Трансакциони и кредитне картице	5.831.861	281.125	26.941	12.990	753.680	-	-	-	-	-	6.906.597
остало	1.182.093	2.544	-	-	230	-	-	34.921	55.813	7.663	1.283.264
Потраживања од привреде	13.158.773	32.569	24.980	-	18.742	4.512.451	52.182	843.480	2.321.017	14.771.789	35.740.593
Велика предузећа	3.426.789	-	-	-	-	2.138.662	-	-	-	745.944	6.311.395
Мала и средња предузећа	1.275.538	14.023	24.980	-	-	1.522.326	41.580	828.919	2.109.176	6.694.251	12.510.793
Микро предузећа и предузетници	752.486	1.033	-	-	-	278.162	10.602	14.561	22.019	5.204.911	6.283.774
Пољопривредници	4.300	500	-	-	18.742	-	-	-	-	-	23.542
Јавна предузећа	7.699.661	17.013	-	-	-	573.301	-	-	189.822	2.126.683	10.611.090
Потраживања од осталих клијената	1.791.364	-	93	-	11	6.906	-	-	-	-	2.337.246
Укупна изложеност	35.958.615	997.121	109.615	49.309	1.041.603	4.519.357	52.182	843.480	2.321.017	14.771.789	61.305.967
Према категоријама потраживања											
Непроблематична потраживања	35.958.591	997.097	109.615	49.202	12	573.465	10.204	19.739	-	-	37.717.924
од чега: реструктурирана потраживања	110.998	-	-	-	-	-	9.992	19.739	-	-	140.729
Проблематична потраживања	24	24	-	107	1.041.591	3.945.892	41.978	823.741	2.321.017	14.771.789	23.588.043
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	3.598.117	41.580	802.144	189.822	3.811.320	8.442.962
Укупна изложеност	35.958.615	997.121	109.615	49.309	1.041.603	4.519.357	52.182	843.480	2.321.017	14.771.789	61.305.967

Подаци о променама обезвређених потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Потраживања која су обезвређена у току године			Потраживања која су престала да буду обезвређена у току године			Утицај курса	Друге промене	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
	Бруто вредност на почетку године	од чега: обезвређена на појединачној основи		од чега: била обезвређена на појединачној основи						
Потраживања од становништва	<u>98.397</u>	<u>427.044</u>	<u>166.483</u>	-	-	-	-	-	<u>525.441</u>	<u>125.619</u>
Стамбени	-	171.800	166.483	-	-	-	-	-	171.800	125.619
Потрошачки и готовински кредити	-	57.091	-	-	-	-	-	-	57.091	-
Трансакциони и кредитне картице	-	196.159	-	-	-	-	-	-	196.159	-
остало	98.397	1.994	-	-	-	-	-	-	100.391	-
Потраживања од привреде	<u>22.505.529</u>	<u>2.649.539</u>	<u>3.058</u>	<u>2.484.043</u>	<u>2.471.271</u>	<u>204.787</u>	<u>3.130.293</u>	<u>26.006.104</u>	<u>3.187.317</u>	
Велика предузећа	2.884.606	886.009	-	612.715	612.715	65.398	515.469	3.738.768	958.124	
Мала и средња предузећа	11.196.253	1.192.838	-	1.707.957	1.707.042	91.549	2.302.158	13.074.841	1.447.059	
Микро предузећа и предузетници	5.530.255	84.054	832	134.371	122.514	3.047	472.049	5.955.034	96.726	
Пољопривредници	-	12.656	2.226	-	-	-	-	12.656	-	
Јавна предузећа	2.894.415	473.982	-	29.000	29.000	44.793	(159.384)	3.224.806	685.408	
Потраживања од осталих клијената	<u>545.778</u>	<u>192</u>	-	-	-	-	<u>(90.466)</u>	<u>455.504</u>	<u>7.175</u>	
Укупна изложеност	<u>23.149.704</u>	<u>3.076.775</u>	<u>169.541</u>	<u>2.484.043</u>	<u>2.471.271</u>	<u>204.787</u>	<u>3.039.827</u>	<u>26.987.049</u>	<u>3.320.111</u>	
Потраживања која су обезвређена у току године										
На дан 31.12.2015.	Потраживања која су обезвређена у току године			Потраживања која су престала да буду обезвређена у току године			Утицај курса	Друге промене	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
	Бруто вредност на почетку године	од чега: обезвређена на појединачној основи		од чега: била обезвређена на појединачној основи						
Потраживања од становништва	<u>81.133</u>	<u>17.264</u>	-	-	-	-	-	-	<u>98.397</u>	-
Стамбени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
остало	81.133	17.264	-	-	-	-	-	98.397	-	-
Потраживања од привреде	<u>18.493.671</u>	<u>797.611</u>	-	<u>1.442.685</u>	<u>1.397.824</u>	<u>(152.298)</u>	<u>4.809.230</u>	<u>22.505.529</u>	<u>8.382.248</u>	
Велика предузећа	2.438.421	-	-	103.364	103.364	(17.874)	567.423	2.884.606	1.633.245	
Мала и средња предузећа	8.523.186	19.739	-	662.898	638.662	(103.761)	3.419.987	11.196.253	5.072.917	
Микро предузећа и предузетници	5.551.618	14.751	-	626.973	606.348	(20.549)	611.408	5.530.255	205.584	
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	1.980.447	763.121	-	49.450	49.450	(10.114)	210.411	2.894.415	1.470.502	
Потраживања од осталих клијената	<u>449.649</u>	<u>100.272</u>	-	<u>4.143</u>	-	-	-	<u>545.778</u>	<u>6.983</u>	
Укупна изложеност	<u>19.024.453</u>	<u>915.147</u>	-	<u>1.446.828</u>	<u>1.397.824</u>	<u>(152.298)</u>	<u>4.809.230</u>	<u>23.149.704</u>	<u>8.389.231</u>	

Подаци о гранској и географској концентрацији изложености

у хиљадама динара

На дан
31.12.2016.

	Београд		Војводина		Шумадија, западна, јужна и источна Србија		Европска унија и САД		Остало	
	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања
Потраживања од становништва	<u>11.402.182</u>	<u>662.703</u>	<u>2.925.591</u>	<u>196.034</u>	<u>7.580.821</u>	<u>326.781</u>	=	=	=	=
Стамбени	265.224	28.226	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	8.146.451	165.225	1.847.302	50.951	5.533.649	46.980	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	2.356.768	368.725	1.078.289	145.083	2.047.172	279.801	-	-	-	-
остало	633.739	100.527	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>4.451.723</u>	<u>12.484.858</u>	<u>2.782.972</u>	<u>4.597.226</u>	<u>308.755</u>	<u>7.757.863</u>	=	=	=	=
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	2.177	2.096.685	230	645.883	3.520	3.233.956	-	-	-	-
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	1.603.826	-	-	-	2.529	16.844	-	-	-	-
Грађевинарство	446.361	664.696	697.316	1.413.035	217.616	1.745.568	-	-	-	-
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	2.194.312	3.034.051	2.077.414	172.194	11.876	711.380	-	-	-	-
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	18.755	268.802	-	533.277	-	69.468	-	-	-	-
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	451	1.257.493	520	1.332	-	379	-	-	-	-
Сектор других комитената	17.446	5.158.417	7.492	1.831.505	13.387	1.972.024	-	-	-	-
Јавни сектор	168.396	4.714	-	-	59.827	8.244	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	<u>1.486.377</u>	<u>399.077</u>	=	=	<u>395</u>	=	<u>6.905.770</u>	=	<u>2.541.600</u>	<u>7.077</u>
Укупна изложеност	<u>17.340.282</u>	<u>13.546.638</u>	<u>5.708.563</u>	<u>4.793.260</u>	<u>7.889.971</u>	<u>8.084.644</u>	<u>6.905.770</u>	<u>=</u>	<u>2.541.600</u>	<u>7.077</u>

у хиљадама динара

На дан 31.12.2015.	Београд		Војводина		Шумадија, западна, јужна и источна Србија		Европска унија и САД		Остало	
	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања
Потраживања од становништва	<u>13.107.715</u>	<u>672.203</u>	<u>2.274.383</u>	<u>182.526</u>	<u>6.685.461</u>	<u>305.840</u>	=	=	=	=
Стамбени	284.713	48.678	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	8.975.846	143.180	1.104.520	45.046	4.404.246	32.038	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	2.662.519	381.718	1.169.863	137.480	2.281.215	273.802	-	-	-	-
остало	1.184.637	98.627	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>7.040.750</u>	<u>11.761.866</u>	<u>3.579.232</u>	<u>2.910.000</u>	<u>3.217.649</u>	<u>7.231.098</u>	=	=	=	=
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	109.243	1.478.183	42.640	850.692	2.123.902	3.522.530	-	-	-	-
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	2.308.130	-	-	-	53.413	-	-	-	-	-
Грађевинарство	320.261	148.062	1.167.610	-	270.732	1.655.778	-	-	-	-
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	2.483.074	4.065.395	2.161.179	163.153	57.149	364.431	-	-	-	-
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	149.992	189.822	4.251	214.805	258.791	45.913	-	-	-	-
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	799.021	984.025	20.446	1.332	663	378	-	-	-	-
Сектор других комитената	138.722	4.891.768	183.106	1.680.018	61.013	1.633.824	-	-	-	-
Јавни сектор	732.306	4.611	-	-	391.985	8.244	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	<u>118.733</u>	<u>509.969</u>	=	=	<u>418</u>	=	<u>1.693.585</u>	=	=	<u>14.541</u>
Укупна изложеност	<u>20.267.198</u>	<u>12.944.038</u>	<u>5.853.615</u>	<u>3.092.526</u>	<u>9.903.528</u>	<u>7.536.938</u>	<u>1.693.585</u>	=	=	<u>14.541</u>

Подаци о кредитном квалитету непроблематичних потраживања и вредности средстава обезбеђења којима су обезбеђена та потраживања

На дан 31.12.2016.	Кредитни квалитет непроблематичних потраживања			Вредност средстава обезбеђења		
	Висок	Средњи	Низак	Проблематична потраживања	Непроблематичних потраживања	Проблематичних потраживања
Потраживања од становништва	<u>21.106.150</u>	<u>8.745</u>	<u>790.714</u>	<u>1.188.503</u>	<u>33.226</u>	<u>1.418</u>
Стамбени	100.024	179	165.021	28.226	26.159	1.404
Потрошачки и готовински кредити	15.012.445	4.605	507.368	266.140	428	-
Трансакциони и кредитне картице	5.363.704	3.961	114.564	793.609	6.639	14
остало	629.977	-	3.761	100.528	-	-
Потраживања од привреде	<u>6.297.643</u>	<u>288.129</u>	<u>961.123</u>	<u>24.836.502</u>	<u>2.575.321</u>	<u>2.574.027</u>
Велика предузећа	2.335.366	-	389.325	3.349.442	1.658.599	816.534
Мала и средња предузећа	5.823	284.471	466.787	12.391.440	756.570	1.266.393
Микро предузећа и предузетници	27.643	1.129	5.678	5.954.119	21.468	92.250
Пољопривредници	2.087	-	93	15.935	992	-
Јавна предузећа	3.926.725	2.529	99.240	3.125.566	137.692	398.850
Потраживања од осталих клијената	<u>8.349.452</u>	<u>-</u>	<u>2.584.230</u>	<u>406.614</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>35.753.245</u>	<u>296.874</u>	<u>4.336.067</u>	<u>26.431.619</u>	<u>2.608.547</u>	<u>2.575.445</u>

На дан 31.12.2015.	Кредитни квалитет непроблематичних потраживања			Вредност средстава обезбеђења		
	Висок	Средњи	Низак	Проблематична потраживања	Непроблематичних потраживања	Проблематичних потраживања
Потраживања од становништва	<u>21.642.216</u>	<u>427.664</u>	<u>36.844</u>	<u>1.121.404</u>	<u>7.703</u>	<u>212</u>
Стамбени	137.718	136.861	10.134	48.678	-	-
Потрошачки и готовински кредити	14.209.528	254.831	20.253	220.264	-	-
Трансакциони и кредитне картице	6.114.581	31.724	6.457	753.835	7.703	212
остало	1.180.389	4.248	-	98.627	-	-
Потраживања од привреде	<u>10.323.013</u>	<u>2.681.189</u>	<u>815.530</u>	<u>21.920.861</u>	<u>8.713.355</u>	<u>3.084.353</u>
Велика предузећа	3.426.789	-	-	2.884.606	3.426.703	323.834
Мала и средња предузећа	885.314	368.483	80.482	11.176.514	1.301.048	1.717.293
Микро предузећа и предузетници	748.528	4.991	10.204	5.520.051	761.527	14.539
Пољопривредници	116	4.852	-	18.574	-	-
Јавна предузећа	5.262.267	2.302.864	724.843	2.321.116	3.224.076	1.028.687
Потраживања од осталих клијената	<u>1.791.457</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>545.778</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>33.756.686</u>	<u>3.108.853</u>	<u>852.385</u>	<u>23.588.043</u>	<u>8.721.058</u>	<u>3.084.565</u>

Подаци о проблематичним потраживањима

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност проблематичних потраживања од чега: реструктурирана потраживања	Акумулиране исправке вредности проблематичних потраживања	% проблематичних потраживања	Вредност средстава обезбеђења проблематичних потраживања
Потраживања од становништва	<u>23.094.112</u>	<u>(1.900.529)</u>	<u>1.188.503</u>	<u>-</u>	<u>5,15%</u>	<u>1.418</u>
Стамбени	293.450	(65.291)	28.226	-	9,62%	1.404
Потрошачки и готовински кредити	15.790.558	(868.522)	266.140	-	1,69%	-
Трансакциони и кредитне картице	6.275.838	(850.280)	793.609	-	12,65%	14
остало	734.266	(116.436)	100.528	-	13,69%	-
Потраживања од привреде	<u>32.383.398</u>	<u>(22.994.133)</u>	<u>24.836.502</u>	<u>7.580.820</u>	<u>76,70%</u>	<u>2.574.027</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	5.982.451	(5.303.280)	5.976.524	3.360.363	99,90%	560.057
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	1.623.199	(35.903)	16.844	-	1,04%	-
Грађевинарство	5.184.593	(3.174.325)	3.823.300	1.720.626	73,74%	712.300
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	8.201.224	(3.620.993)	3.917.623	265.879	47,77%	310.459
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	890.301	(743.852)	871.546	587.711	97,89%	328.684
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	1.260.175	(1.185.342)	1.259.204	972.744	99,92%	200.606
Сектор других комитената	9.000.274	(8.908.346)	8.958.503	673.497	99,54%	461.921
Јавни сектор	241.180	(22.093)	12.958	-	5,37%	-
Потраживања од осталих клијената	<u>11.340.296</u>	<u>(1.250.014)</u>	<u>406.614</u>	<u>-</u>	<u>3,59%</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>66.817.806</u>	<u>(26.144.676)</u>	<u>26.431.619</u>	<u>7.580.820</u>	<u>39,56%</u>	<u>2.575.445</u>

у хиљадама динара

На дан 31.12.2015.	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност проблематичних потраживања од чега: реструктурирана потраживања	Акумулиране исправке вредности проблематичних потраживања	% проблематичних потраживања	Вредност средстава обезбеђења проблематичних потраживања	
Потраживања од становништва	23.228.128	(1.117.293)	1.121.404	-	(869.889)	4,83%	212
Стамбени	333.391	(19.195)	48.678	-	(10.918)	14,60%	-
Потрошачки и готовински кредити	14.704.876	(329.023)	220.264	-	(151.077)	1,50%	-
Трансакциони и кредитне картице	6.906.597	(669.709)	753.835	-	(609.296)	10,91%	212
остало	1.283.264	(99.366)	98.627	-	(98.598)	7,69%	-
Потраживања од привреде	35.740.594	(14.407.299)	21.920.858	8.442.961	(14.131.066)	61,33%	3.084.353
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	8.127.190	(2.835.970)	5.851.404	3.203.666	(2.814.787)	72,00%	1.315.061
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	2.361.543	(44.251)	-	-	-	0,00%	-
Грађевинарство	3.562.444	(751.842)	1.803.840	1.682.703	(739.824)	50,63%	881.704
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	9.294.382	(2.781.524)	4.592.978	245.707	(2.669.485)	49,42%	103.869
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	863.574	(269.284)	450.540	189.822	(261.966)	52,17%	189.822
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	1.805.864	(991.308)	985.735	904.615	(985.548)	54,59%	-
Сектор других комитената	8.588.450	(6.650.638)	8.223.506	2.216.448	(6.646.600)	95,75%	593.897
Јавни сектор	1.137.146	(82.482)	12.855	-	(12.855)	1,13%	-
Потраживања од осталих клијената	2.337.246	(544.810)	545.778	-	(544.805)	23,35%	-
Укупна изложеност	61.305.968	(16.069.402)	23.588.040	8.442.961	(15.545.760)	38,48%	3.084.565

Подаци о променама проблематичних потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потраживања	Смањење проблематичних потраживања		Утицај курса	Друге промене	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
			од чега: наплаћено	од чега: отписано				
Потраживања од становништва	<u>1.121.404</u>	<u>235.068</u>	<u>169.239</u>	<u>169.239</u>	-	<u>19</u>	<u>1.188.503</u>	<u>166.199</u>
Стамбени	48.678	12.179	32.728	32.728	-	97	28.226	2.491
Потрошачки и готовински кредити	220.264	122.532	76.576	76.575	-	(80)	266.140	41.745
Трансакциони и кредитне картице	753.835	98.358	59.837	59.838	-	1.234	793.609	121.936
остало	98.627	1.999	98	98	-	-	100.528	27
Потраживања од привреде	<u>21.920.861</u>	<u>1.765.416</u>	<u>2.487.172</u>	<u>1.796.598</u>	<u>166.473</u>	<u>188.910</u>	<u>24.836.502</u>	<u>2.162.371</u>
Велика предузећа	2.884.606	805.078	612.717	88.613	-	58.531	3.349.442	643.005
Мала и средња предузећа	11.176.514	435.897	1.707.956	1.541.484	166.473	85.965	12.391.440	834.097
Микро предузећа и предузетници	5.520.051	80.253	134.370	134.371	-	3.047	5.954.119	96.726
Пољопривредници	18.574	490	3.129	3.130	-	-	15.935	656
Јавна предузећа	2.321.116	443.697	29.000	29.000	-	41.367	3.125.566	587.887
Потраживања од осталих клијената	<u>545.778</u>	-	-	-	-	<u>(139.164)</u>	<u>406.614</u>	-
Укупна изложеност	<u>23.588.043</u>	<u>2.000.484</u>	<u>2.656.411</u>	<u>1.965.837</u>	<u>166.473</u>	<u>188.929</u>	<u>26.431.619</u>	<u>2.328.570</u>

На дан 31.12.2015.	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потраживања	Смањење проблематичних потраживања		Утицај курса	Друге промене	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
			од чега: наплаћено	од чега: отписано				
Потраживања од становништва	<u>944.747</u>	<u>271.781</u>	<u>95.646</u>	<u>95.599</u>	<u>47</u>	<u>522</u>	<u>1.121.404</u>	<u>251.515</u>
Стамбени	28.410	22.122	1.854	1.854	-	-	48.678	37.760
Потрошачки и готовински кредити	165.847	94.738	40.321	40.321	-	-	220.264	69.187
Трансакциони и кредитне картице	669.215	137.569	53.471	53.424	47	522	753.835	144.539
остало	81.275	17.352	-	-	-	-	98.627	29
Потраживања од привреде	<u>18.518.286</u>	<u>204.361</u>	<u>1.457.873</u>	<u>230.654</u>	<u>1.227.188</u>	<u>(152.298)</u>	<u>21.920.861</u>	<u>7.789.795</u>
Велика предузећа	2.438.421	-	103.364	10.681	92.683	(17.874)	2.884.606	1.633.244
Мала и средња предузећа	8.523.186	-	662.898	118.725	544.173	(103.761)	11.176.514	5.053.415
Микро предузећа и предузетници	5.538.674	14.539	623.176	32.813	590.332	(20.549)	5.520.051	195.446
Пољопривредници	37.559	-	18.985	18.985	-	-	18.574	-
Јавна предузећа	1.980.447	189.822	49.450	49.450	-	(10.114)	2.321.116	905.325
Потраживања од осталих клијената	<u>438.523</u>	<u>107.255</u>	-	-	-	-	<u>545.778</u>	<u>973</u>
Укупна изложеност	<u>19.901.556</u>	<u>583.397</u>	<u>1.553.519</u>	<u>326.253</u>	<u>1.227.235</u>	<u>(151.776)</u>	<u>23.588.043</u>	<u>8.042.283</u>

Реструктурирана потраживања

У складу са интерним актима, Банка посебну пажњу посвећује потраживањима која су предмет реструктурирања, које се врши када се сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити обавезе према Банци, у складу са уговором.

Под овим потраживањем Банка подразумева кредите и друге пласмане код којих је извршено реструктурирање због финансијских потешкоћа дужника, одређених уступака у вези са оптлатом појединачног потраживања, који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, без обзира на то да ли је одређени износ тог потраживања доспео, да ли је то потраживање обезвређено и да ли је за њега наступио статус неизмирења обавеза у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке

у хиљадама динара

Подаци о реструктурираним потраживањима на дан 31.12.2016.	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања
			од чега: проблематична потраживања				
Потраживања од становништва	23.094.112	(1.900.529)	=	=	=	0,00%	=
Стамбени	293.450	(65.291)	-	-	-	0,00%	-
Потрошачки и готовински кредити	15.790.558	(868.522)	-	-	-	0,00%	-
Трансакциони и кредитне картице	6.275.838	(850.280)	-	-	-	0,00%	-
остало	734.266	(116.436)	-	-	-	0,00%	-
Потраживања од привреде	32.383.398	(22.994.133)	7.580.820	7.580.820	(6.921.564)	23,41%	1.342.985
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	5.982.451	(5.303.280)	3.360.363	3.360.363	(2.894.206)	56,17%	560.057
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	1.623.199	(35.903)	-	-	-	0,00%	-
Грађевинарство	5.184.593	(3.174.325)	1.720.626	1.720.626	(1.716.834)	33,19%	20.044
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	8.201.224	(3.620.993)	265.879	265.879	(241.348)	3,24%	-
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	890.301	(743.852)	587.711	587.711	(444.222)	66,01%	328.684
Пословање некр., стручне, научне, иннов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	1.260.175	(1.185.342)	972.744	972.744	(972.744)	77,19%	-
Сектор других комитената	9.000.274	(8.908.346)	673.497	673.497	(652.210)	7,48%	434.200
Јавни сектор	241.180	(22.093)	-	-	-	0,00%	-
Потраживања од осталих клијената	11.340.296	(1.250.014)	=	=	=	0,00%	=
Укупна изложеност	66.817.806	26.144.676	7.580.820	7.580.820	6.921.564	11,35%	1.342.985

у хиљадама динара

Подаци о реструктурираним потраживањима на дан 31.12.2015.	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања
			од чега: проблематична потраживања				
Потраживања од становништва	<u>23.228.128</u>	<u>(1.117.293)</u>	=	=	=	=	=
Стамбени	333.391	(19.195)	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	14.704.876	(329.023)	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	6.906.597	(669.709)	-	-	-	-	-
остало	1.283.264	(99.366)	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>35.740.594</u>	<u>(14.407.299)</u>	<u>8.583.691</u>	<u>8.442.961</u>	<u>(3.375.101)</u>	<u>24,02%</u>	<u>3.013.627</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	8.127.190	(2.835.970)	3.223.876	3.203.666	(905.494)	39,67%	1.335.271
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	2.361.543	(44.251)	-	-	-	0,00%	-
Грађевинарство	3.562.444	(751.842)	1.712.748	1.682.703	(635.318)	48,08%	911.749
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	9.294.382	(2.781.524)	245.707	245.707	(13.502)	2,64%	103.869
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	863.574	(269.284)	270.304	189.822	(6.202)	31,30%	68.841
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	1.805.864	(991.308)	904.615	904.615	(904.615)	50,09%	-
Сектор других комитената	8.588.450	(6.650.638)	2.226.441	2.216.448	(909.970)	25,92%	805.352
Јавни сектор	1.137.146	(82.482)	-	-	-	0,00%	-
Потраживања од осталих клијената	<u>2.337.246</u>	<u>(544.810)</u>	=	=	=	<u>0,00%</u>	=
Укупна изложеност	<u>61.305.968</u>	<u>(16.069.402)</u>	<u>8.583.691</u>	<u>8.442.961</u>	<u>(3.375.101)</u>	<u>14,00%</u>	<u>3.225.082</u>

Подаци о променама реструктурираних потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Бруто вредност на почетку године	Потраживања која су реструктурирана у току периода	Потраживања која су у току периода престала да се сматрају реструктурираним	Утицај курса	Друге промене	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
остало	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>8.583.691</u>	<u>1.631.943</u>	<u>2.829.600</u>	<u>111.233</u>	<u>83.553</u>	<u>7.580.820</u>	<u>659.257</u>
Велика предузећа	2.138.661	583.670	1.278.786	30.709	280.267	1.754.521	293.920
Мала и средња предузећа	3.860.598	1.048.273	1.550.814	50.168	(213.978)	3.194.247	165.219
Микро предузећа и предузетници	300.396	-	-	347	(135.089)	165.654	7.318
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	2.284.036	-	-	30.009	152.353	2.466.398	192.800
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	<u>8.583.691</u>	<u>1.631.943</u>	<u>2.829.600</u>	<u>111.233</u>	<u>83.553</u>	<u>7.580.820</u>	<u>659.257</u>

На дан 31.12.2015.	Бруто вредност на почетку године	Потраживања која су реструктурирана у току периода	Потраживања која су у току периода престала да се сматрају реструктурираним	Утицај курса	Друге промене	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
остало	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>5.534.216</u>	<u>2.147.302</u>	-	<u>(37.359)</u>	<u>939.532</u>	<u>8.583.691</u>	<u>5.208.524</u>
Велика предузећа	-	1.245.350	-	(21.628)	914.939	2.138.661	1.626.667
Мала и средња предузећа	2.955.497	677.381	-	(5.600)	233.320	3.860.598	2.632.210
Микро предузећа и предузетници	218.979	34.749	-	(17)	46.685	300.396	44.322
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	2.359.740	189.822	-	(10.114)	(255.412)	2.284.036	905.325
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	<u>5.534.216</u>	<u>2.147.302</u>	-	<u>(37.359)</u>	<u>939.532</u>	<u>8.583.691</u>	<u>5.208.524</u>

Подаци о структури реструктурираних потраживања према мерама реструктурирања у току посматраног периода

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Потраживања од становништва	-	-	-	-
Стамбени	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-
остало	-	-	-	-
Потраживања од привреде	849.635	542.102	240.206	1.631.943
Велика предузећа	351.746	-	240.206	591.952
Мала и средња предузећа	497.889	542.102	-	1.039.991
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-
Укупна изложеност	849.635	542.102	240.206	1.631.943

На дан 31.12.2015.	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Потраживања од становништва	-	-	-	-
Стамбени	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-
остало	-	-	-	-
Потраживања од привреде	2.147.302	-	-	2.147.302
Велика предузећа	1.245.350	-	-	1.245.350
Мала и средња предузећа	677.381	-	-	677.381
Микро предузећа и предузетници	34.749	-	-	34.749
Пољопривредници	0	-	-	0
Јавна предузећа	189.822	-	-	189.822
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-
Укупна изложеност	2.147.302	-	-	2.147.302

Ванбилансне изложености

Највећи кредитни ризик произилази из закључених кредитних аранжмана, али му је Банка изложена и по основу преузетих потенцијалних обавеза (ванбилансне изложености).

У погледу кредитног ризика за преузете обавезе кредитирања, Банка је потенцијално изложена губитку у износу који одговара укупно неискоришћеним преузетим обавезама. Износ могућег губитка је мањи од укупних потенцијалних обавеза јер код највећег дела потенцијалних обавеза повлачење средстава могуће само у случају да је дужник задовољио одређене услове.

у хиљадама динара

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Непроблематична потраживања	Проблематична изложеност	Непроблематична потраживања	Проблематична изложеност
Плативе гаранције	601.532	11.000	792.727	-
Чинидбене гаранције	97.307	67.201	1.362.827	73.056
Неискоришћене преузете обавезе	7.317.903	16.617	7.102.706	3.052
Укупна ванбилансна изложеност	<u>8.016.742</u>	<u>94.818</u>	<u>9.258.260</u>	<u>76.108</u>
Резервисање за губитке по ванбилансним ставкама	46.995	66.683	72.166	42.490

Политика обрачуна исправке вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама

Изложености за које се процењује обезвређење су пласмани који представљају финансијску имовину у облику одобрених кредита, датих депозита, дужничких хартија од вредности, откупљених потраживања, потраживања за извршена плаћања по основу свих облика гарантовања (принудни пласмани) и остала потраживања које Банка класификује у категорије финансијских средстава у складу са MPC 39 и то:

- Зајмови и потраживања,
- Инвестиције које се држе до доспећа.

Пласманом се сматра главница, као и припадајућа потраживања по основу камата, накнада и провизија (која представљају приход Банке по основу пласмана), а која су укључена у израчунавање ефективне каматне стопе.

Изложености за које се процењује вероватни губитак су преузете будуће обавезе Банке у облику неискоришћених одобрених оквирних линија, датих гаранција и других облика јемстава, непокривених акредитива, и сл. Износ вероватног губитка се процењује у складу са MPC 37.

Изложености за које се не процењује обезвређење/ вероватни губитак:

- Изложености према Народној банци Србије и Републици Србији, као и за изложености обезбеђене њиховим безусловним гаранцијама,
- преузете обавезе које се могу отказати безусловно и без најаве.

Појединачно значајна изложеност је укупна изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, која је дефинисана у износима на следећи начин:

- 1) Појединачно значајна изложеност:
 - пласмани правним лицима, који прелазе износ од RSD 3.000.000,00
 - пласмани физичким лицима, који прелазе износ од RSD 2.000.000,00.
- 2) Изложености које нису индивидуално значајне (мали пласмани):
 - пласмани правним лицима, који не прелазе износ од RSD 3.000.000,00
 - пласмани физичким лицима, који не прелазе износ од RSD 2.000.000,00.

Утврђени износи подразумевају укупну бруто изложеност Банке према дужнику. У износ изложености за ове потребе укључују се све активне билансне и ванбилансне ставке за које се процењује обезвређење/вероватни губитак.

Независно од утврђеног прага значајности, мали пласмани могу бити предмет процене на индивидуалној основи.

Банка за потребе утврђивања критеријума материјалности анализира обим и структуру кредитног портфолија (секторска структура, врста производа, структура NPL пласмана), ниво диверсификације кредитног портфолија, као и степен развијености и квалитет модела за процену умањења вредности пласмана на групној основи.

Додатни критеријум је просечан бруто износ проблематичних кредита по клијенту и износ значајног пласмана физичком лицу који не може бити већи од просечног бруто износа проблематичних кредита по клијенту према врсти производа (стамбени кредити), утврђеног у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и ванбилансних ставки.

Појединачно процењивање исправке вредности

Банка врши појединачно процењивање вредности финансијских средстава за сваки појединачно значајан пласман, односно у случају идентификовања објективних доказа обезвређења.

Обезвређење се признаје уколико је идентификован објективни доказ који указује да је до обезвређења дошло као последица насталог догађаја (не узимају се у обзир будући кредитни губици).

Финансијско средство је обезвређено, а умањење вредности се појавило, уколико постоји објективан доказ о обезвређењу који произилази из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава, а који имају утицај на процењене будуће новчане токове тог финансијског средства.

Банка месечно процењује да ли постоје објективни докази обезвређења финансијског средства или групе средстава.

Обезвређење пласмана може настати у следећим ситуацијама:

За појединачне пласмане

- Постоје значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника и/или презадуженост,
- Кршење уговорених услова уговора од стране дужника (као је ненаменско коришћење средстава одобреног кредита, кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана и сл.),
- Пласман је проблематичан,
- Банка је битно променила услове отплате пласмана услед финансијских тешкоћа дужника у односу на првобитно уговорене, односно Банка је омогућила повластице (уступке) дужнику које не би узимала у обзир у неким другим околностима,
- Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/или умањење каматне стопе и/или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника,
- Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа,
- Покренут поступак наплате (судски, вансудски, стечај,
- Блокада рачуна дужника дужа од укупно 60 дана у последњем кварталу,
- Изостанак редовних примања дужника (губитак посла, губитак права на пензију),;
- Смртни случај дужника.

За групе пласмана

- Индикације да се група дужника суочава са значајним финансијским тешкоћама,
- Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана.

Дани кашњења се рачунају од момента када износ пласмана постане материјално значајан..

Индикације да се група дужника суочава са значајним финансијским тешкоћама подразумевају постојање уочљивих података који показују да постоји мерљиво смањење будућих токова готовине од групе финансијских средстава након почетног признавања тих средстава, мада то смањење не може још увек да се утврди за појединачна финансијска средства у групи:

- Промене које негативно утичу на способност измиривања обавеза дужника одредјене групе (нпр. повећан број кашњења у отплати, повећан број дужника који су искористили лимит по кредитној картици, а отплаћују минималне месечне износе и сл.),
- Економски услови који су у вези са измиривањем обавеза за средства у групи (нпр. повећање стопе незапослености у географској области у којој дужник послује, смањење вредности непокретности узетих као средство обезбеђења, значајне промене каматних стопа или девизног курса, промене економских услова које негативно утичу на одређену привредну грану и сл.).

Објективним доказом умањења вредности пласмана сматрају се подаци о једном или више догађаја насталих у периоду након претходног процењивања умањења вредности пласмана који негативно утичу, или могу негативно утицати, на способност дужника да уредно измирује своје обавезе према Банци и који имају утицај на процењене будуће токове готовине по основу пласмана који се могу поуздано проценити.

Групно процењивање исправке вредности

Банка групно процењује обезвређење пласмана који нису појединачно значајни, као и појединачно значајне пласмане за које не постоји објективан доказ о индивидуалном обезвређењу. Процена обезвређења се врши месечно.

Поред наведеног, уколико се за значајне пласмане (који су предмет процене на појединачној основи) утврди:

- 1) Да нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих токова готовине, или је
 - 2) Износ обезвређења обрачунат на појединачној основи мањи од износа који би се добио применом стопе обезвређења на групној основи,
- обрачун се врши на групној основи, применом стопе обезвређења дефинисане за групу (катеорију ризика) у коју је клијент класификован.

За обрачун износа умањења вредности примењује се формула:

Износ умањења вредности = $E \times PD \times LGD \times LIP$

при чему:

E (exposure) означава вредност пласмана,

PD (Probability of Default) означава вероватноћу наступања статуса неизмирења обавеза

LGD (Loss Given Default) означава губитак услед наступања статуса неизмирења обавеза
LIP (Loss Identification Period)

Банка је у 2016. години изменила систем интерних рејтинга, и у складу са Политиком управљања кредитним ризиком и Методологијом за интерни рејтинг дефинисано је 5 интерних категорија ризика.

Рејтинг скала има за циљ утврђивање јединствене рејтинг мере у оквиру Банке и омогућава диференцијацију појединачних категорија ризика:

Кредитни рејтинг модел садржи следеће категорије ризика:

- 1 – низак ниво ризика - изузетно добра кредитна способност
- 2 – идентификован ризик - добра кредитна способност
- 3 – повишен ризик - прихватљива кредитна способност
- 4 – висок ниво ризика - слаба кредитна способност
- 5 – веома висок ниво ризика - лоша кредитна способност

Рејтинг 5 се односи на клијенте који нису у могућности да измирују своје обавезе (default категорија)

Банка користи нивое кредитног рејтинга за правна лица, локалне и регионалне самоуправе, финансијске институције и физичка лица.

Повећање исправке вредности у 2016. години резултат је опрезнијег приступа у процени обезвређења потраживања, у складу са којим су измењена и интерна акта Банке (пре свега Методологија за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и Методологија за интерни рејтинг). Најзначајније измене односе

се на дефинисање објективних доказа обезвређења и начина утврђивања истих, висину *hair cut*-ова по врстама колатерала, у зависности од статуса клијента, очекивани период наплате из средстава обезбеђења и др.

Подаци о променама исправки вредности потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене	Акумулирана исправка вредности на крају године
Према секторима					
Потраживања од становништва	<u>1.117.293</u>	<u>1.002.359</u>	<u>219.123</u>	-	<u>1.900.529</u>
Стамбени	19.195	50.471	4.375	-	65.291
Потрошачки и готовински кредити	329.023	629.413	89.914	-	868.522
Трансакциони и кредитне картице	669.709	305.405	124.834	-	850.280
остало	99.366	17.070	-	-	116.436
Потраживања од привреде	<u>14.407.299</u>	<u>14.460.355</u>	<u>7.109.052</u>	<u>1.235.529</u>	<u>22.994.131</u>
Велика предузећа	1.272.385	2.908.152	1.511.379	163.762	2.832.920
Мала и средња предузећа	6.138.211	8.478.565	3.580.368	621.062	11.657.470
Микро предузећа и предузетници	5.328.890	486.302	402.911	449.417	5.861.699
Пољопривредници	16.677	3.021	4.274	-	15.424
Јавна предузећа	1.651.136	2.584.314	1.610.120	1.288	2.626.618
Потраживања од осталих клијената	<u>544.810</u>	<u>847.941</u>	-	<u>(142.737)</u>	<u>1.250.014</u>
Укупна изложеност	<u>16.069.402</u>	<u>16.310.655</u>	<u>7.328.175</u>	<u>1.092.792</u>	<u>26.144.674</u>
Према категоријама потраживања					
Непроблематична потраживања	<u>564.640</u>	<u>3.080.233</u>	<u>1.612.352</u>	-	<u>2.032.521</u>
од чега: реструктурирана потраживања	5.185	-	5.185	-	-
Проблематична потраживања	<u>15.504.762</u>	<u>13.230.422</u>	<u>5.715.822</u>	<u>1.092.792</u>	<u>24.112.153</u>
од чега: реструктурирана потраживања	3.369.916	5.824.012	1.632.076	(640.289)	6.921.563
Укупна изложеност	<u>16.069.402</u>	<u>16.310.655</u>	<u>7.328.175</u>	<u>1.092.792</u>	<u>26.144.674</u>

На дан 31.12.2015.	у хиљадама динара				
	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене	Акумулирана исправка вредности на крају године
Према секторима					
Потраживања од становништва	937.623	401.362	221.692	-	1.117.293
Стамбени	15.660	15.330	11.795	-	19.195
Потрошачки и готовински кредити	284.409	186.077	141.463	-	329.023
Трансакциони и кредитне картице	555.615	182.528	68.434	-	669.709
остало	81.939	17.427	-	-	99.366
Потраживања од привреде	11.826.523	2.199.769	785.847	1.166.854	14.407.299
Велика предузећа	1.345.407	437.863	238.372	(272.512)	1.272.385
Мала и средња предузећа	4.192.078	1.405.428	277.447	818.152	6.138.211
Микро предузећа и предузетници	5.076.795	62.935	82.481	271.641	5.328.890
Пољопривредници	31.559	2.181	17.063	-	16.677
Јавна предузећа	1.180.684	291.362	170.484	349.574	1.651.136
Потраживања од осталих клијената	449.665	100.268	5.123	-	544.810
Укупна изложеност	13.213.811	2.701.399	1.012.662	1.166.854	16.069.402
Према категоријама потраживања					
Непроблематична потраживања	671.386	693.888	531.338	(311.861)	522.075
од чега: реструктурирана потраживања	435	-	19	4.834	5.250
Проблематична потраживања	12.542.425	2.007.511	481.324	1.478.715	15.547.327
од чега: реструктурирана потраживања	2.107.132	622.573	163.357	803.569	3.369.916
Укупна изложеност	13.213.811	2.701.399	1.012.662	1.166.854	16.069.402

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала прихватљиве инструменте обезбеђења у циљу минимизирања ризика из кредитног пословља.

Износ и врста захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика клијента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу и износом пласмана. Као стандардни инструменти обезбеђења уговарају се менице, док се као додатни инструменти, у зависности од процене уговарају: гарантни депозит, гаранције државе, хипотеке на непокретностима, ручне залога на покретним стварима, залога на потраживањима, залога на хартијама од вредности, залога на роби и остали инструменти, чији се квалитет, на основу достављених доказа може третирати прихватљивим.

Приликом уговорања инструмената обезбеђења приоритет имају првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са регулативом.

Процена вредности покретне и непокретне имовине, врши се од стране одговарајућег независног вештака/проценитеља прихватљивог за Банку.

Поновна процена прибављених инструмената врши се према динамици утврђеној интерним актима Банке - за клијенте интерног рејтинга 1 до 4 минимално једном у три године, односно за пословне непокретности и за клијенте интерне категорије 5 једном годишње. Тржишне вредност колатерала се редовно прате и ажурирају.

Банка је интерним актима дефинисала стопе умањења (haircut), трошкови активирања и продаје средства обезбеђења и очекивано време наплате из средстава обезбеђења, по врсти средства обезбеђења и локацији. Износ стопе умањења (haircut) зависи од статуса у коме се налази клијент, одабира процене вредности на коју ће се применити стопа умањења (haircut), примењене методе процене вредности средстава обезбеђења, трошкова активирање и продаје средстава обезбеђења и стопе умањења за очекивани пад тржишне вредности.

Подаци о врсти и вредности средстава обезбеђења и пружаоцима гаранција по сектору и категоријама потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2016.	Врсте средстава обезбеђења						Гаранције чији је издавалац:	
	Депозити	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Остала средства		Држава	Друго лице
Према секторима								
Потраживања од становништва	7.733	-	26.911	-	-	-	-	-
Стамбени	652	-	26.911	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	428	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	6.653	-	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	155.162	5.556	61.675	2.220.738	1.911.803	311.150	-	-
Велика предузећа	-	-	15.018	762.261	1.066.854	311.150	-	-
Мала и средња предузећа	10.149	-	31.907	1.150.094	633.521	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	7.321	5.556	14.750	43.726	76.244	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	992	-	-	-	-
Јавна предузећа	137.692	-	-	263.666	135.184	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	162.895	5.556	88.586	2.220.738	1.911.803	311.150	-	-
Према категоријама потраживања								
Непроблематична потраживања	161.087	-	44.000	1.260.157	1.143.303	-	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	1.808	5.556	44.586	960.581	768.500	311.150	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	1.191	-	-	852.974	-	-	-	-
Укупна изложеност	162.895	5.556	88.586	2.220.738	1.911.803	311.150	-	-

у хиљадама динара

На дан 31.12.2015.

Врсте средстава обезбеђења

	Депозити	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Остала средства	Гаранције чији је издавалац:	
						Држава	Друго лице
Према секторима							
Потраживања од становништва	19.567	-	34.713	-	-	-	-
Стамбени	933	-	34.713	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	10.719	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	7.915	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	279.372	5.473	477.040	4.824.166	2.354.175	1.549.414	-
Велика предузећа	-	-	-	1.864.077	1.562.626	-	-
Мала и средња предузећа	14.222	-	295.815	1.115.126	434.521	-	-
Микро предузећа и предузетници	8.003	5.473	181.224	584.744	8.030	-	-
Пољопривредници	-	-	-	1.878	-	-	-
Јавна предузећа	257.147	-	-	1.258.340	348.997	1.549.414	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	298.939	5.473	511.753	4.824.166	2.354.175	1.549.414	-
Према категоријама потраживања							
Непроблематична потраживања	298.727	5.473	490.936	4.250.406	2.164.353	1.549.414	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	69.994	60.743	-	-	-
Проблематична потраживања	212	-	20.816	573.760	189.822	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	14.539	396.178	189.822	-	-
Укупна изложеност	298.939	5.473	511.753	4.824.166	2.354.175	1.549.414	-

Вредност LTV показатеља

у хиљадама динара

Вредност потраживања која су
обезбеђена хипотеком на
непокретностима

	31.12.2016.	31.12.2015.
Испод 50%	2.766.445	1.637.470
Од 50% до 70%	547.227	1.753.923
Од 70% до 90%	524.313	2.397.495
Од 90% до 100%	870.021	1.731.299
Од 100% до 120%	269.837	-
Од 120% до 150%	-	-
Преко 150%	2.788.170	2.427.249
Укупно	7.766.013	9.947.436

Ризик концентрације

Ризик концентрације је ризик који произилази из изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика.

Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног мониторинга клијената, пласмана и делова портфолија који имају карактер великих изложености и праћењем и анализом портфолија инструмената обезбеђења.

Банка обавља своје пословање у оквиру система дефинисаних лимита, регулаторних и интерних. У случајевима када одређена трансакција или скуп трансакција или активности Банке доводи до прекорачења интерних лимита, организациони део у чијој је надлежности преузимање ризика може предложити прекорачење лимита, уз сагласност Службе за контролу ризика. За прекорачење лимита потребно је одобрење Управног одбора Банке.

Ризик изложености

Ризик изложености се односи на ризике изложености према једном лицу или групи повезаних лица и ризике изложености према лицу повезаном за Банком. У складу са регулативом Народне банке Србије, укупна износ изложености према једном клијенту или групи повезаних лица не може бити већи од 25% укупног обрачунског капитала Банке, након примене прописаних одбитних ставки. Збир свих великих изложености Банке, које прелазе 10% капитала Банке, не може бити већи од 400% капитала Банке. Укупна изложеност према једном клијенту или групи повезаних лица који прелази 10% капитала Банке мора бити одобрена од стране Управног одбора Банке. Начин обрачуна изложености врши се у складу са Одлуком о управљању ризицима.

Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. и он обухвата:

- Политичко-економски ризик и
- Ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир политичку ситуацију земље и региона, кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента.

Квантификовање степена изложености ризику земље, Банка врши на основу:

- Ранга земље утврђеног од стране Агенције Moodys Investor Service Ltd.
- Матрице за распоређивање ранга земље у одговарајуће нивое кредитног квалитета и одговарајуће групе ризика
- Процетну обезвређења сходно степену утврђеног ризика

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Процес управљања ризиком ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Банка је успоставила посебан и независан организациони део у чијој је надлежности управљање ризицима, укључујући и управљање ризиком ликвидности. Такође, Банка је јасно разграничила пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање ризика

ликвидности од управљања ризиком ликвидности и подршке процесу управљања ризиком ликвидности.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- Диверсификација извора средстава (по врсти, валути, износу и рочности депозита),
- Праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- Праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- Сачињавање и тестирање Плана за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама,
- Редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се коришћењем следећих метода:

- Рацио анализом,
- Гар анализом,
- Спровођењем стрес тестова.

У циљу ефикасне контроле ризика ликвидности, Банка на дневном нивоу израчунава регулаторне показатеље ликвидности и прати њихова одступања од дефинисаних лимита.

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

Показатељ ликвидности					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2016	1,86	1,59	1,98	1,27	
2015	1,39	1,56	2,00	1,22	

Ужи показатељ ликвидности					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2016	1,62	1,17	1,64	0,77	
2015	1,06	1,11	1,58	0,76	

Током 2016. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали знатно изнад законом прописаног лимита.

Поред регулаторних дневних показатеља ликвидности, Банка прати своје стање ликвидности и израчунавањем интерних показатеља ликвидности.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности:

Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)			Показатељ депозита становништва (мин 45%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2016	16,88% - 31,58%	23,18%	57,24% - 65,20%	60,98%	49,90% - 79,97%	64,08%
2015	18,27% - 30,21%	23,12%	56,90% - 65,65%	60,57%	52,24% - 81,05%	68,17%

Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2016. године:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
А К Т И В А								
Готовина и средства код централне банке	13.526.581	13.010.744	-	-	-	-	-	26.537.325
Финансијска средства расположива за продају	-	-	250.808	2.020.132	522.722	15.337.861	3.415.765	21.547.288
Финансијска средства која се држе до доспећа	645.227	1.873.637	4.325.777	6.971.765	7.468.882	16.520.621	537.703	38.343.612
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	6.913.324	-	-	-	-	-	-	6.913.324
Кредити и потраживања од комитената	3.438.595	226.670	1.762.597	1.790.960	3.436.952	15.003.387	7.806.549	33.465.710
Инвестиције у придр. друш. и заједничке подухвате	-	-	-	-	-	-	188.318	188.318
Немат. улагања	-	-	-	-	-	-	78.630	78.630
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	4.028.229	4.028.229
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	39.069	39.069
Остала средства	1.843.092	9.877	9.877	29.631	39.508	-	22.937	1.954.922
УКУПНО АКТИВА	<u>26.366.819</u>	<u>15.120.928</u>	<u>6.349.059</u>	<u>10.812.488</u>	<u>11.468.064</u>	<u>46.861.869</u>	<u>16.117.200</u>	<u>133.096.427</u>
П А С И В А								
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	1.379.421	525.000	-	80.038	4.939	-	-	1.989.398
Депозити и остале обавезе према другим комит.	60.447.961	7.336.399	19.511.425	7.973.095	15.899.150	6.152.292	1.248	117.321.570
Резервисања	-	113.677	11.675	-	214.086	-	-	339.438
Текуће пореске обавезе	86	-	-	-	-	-	-	86
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	226.401	-	226.401
Остале обавезе	1.497.616	-	-	-	-	-	7	1.497.623
Капитал	-	-	-	-	-	-	11.721.911	11.721.911
УКУПНО ПАСИВА	<u>63.325.084</u>	<u>7.975.076</u>	<u>19.523.100</u>	<u>8.053.133</u>	<u>16.118.175</u>	<u>6.378.693</u>	<u>11.723.166</u>	<u>133.096.427</u>
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2016.	(36.747.010)	7.145.852	(13.174.041)	2.759.355	(4.650.111)	40.483.176	4.182.779	-
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2015.	(33.293.360)	6.480.336	(3.434.136)	316.606	1.185.023	28.336.532	408.999	-

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2016. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до 14 дана, од 31 до 90 дана и од 181 до 365 дана, пре свега због рочне структуре депозита, односно значајног учешћа депозита по виђењу и краткорочно орочених депозита у укупним депозитима Банке. Међутим, руководство Банке верује да одговарајућа диферсификација портфолиа депозита по броју и врсти депонената, рочности, валутној структури и сл., као и претходно искуство Банке пружају добар предуслов за постојање стабилне и дугорочне депозитне базе, односно по том основу се не очекују значајнији одливи средстава.

Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Процес управљања каматним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о каматном ризику.

Каматне стопе се заснивају на тржишним каматним стопама и Банка их редовно усклађује.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се применом интерно дефинисаних метода и модела:

- Утврђивање покривености расхода приходима,
- Гар анализа,
- Економска вредност капитала,
- Рацио анализа,
- Спровођење стрес тестова.

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција биланса са уговореним променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Каматносна структура активе и пасиве

У следећој табели приказана је структура каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве, као и њихова неусклађеност, односно изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2016. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара							НЕКАМА- ТОНОСНО	УКУПНО
	К А М А Т О Н О С Н О								
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
А К Т И В А									
Готовина и средства код централне банке	-	7.018.210	-	-	-	-	-	19.519.115	26.537.325
Финансијска сред. распол. за продају	-	-	250.808	2.020.132	522.722	15.337.861	3.415.765	-	21.547.288
Финанс. сред. која се држе до досп	645.227	1.873.637	4.325.777	6.971.765	7.468.882	16.520.621	537.703	-	38.343.612
Кредити и потраж. од банака и других фин. организација	4.857	-	-	-	-	-	-	6.908.467	6.913.324
Кредити и потраж. од комитената	1.617.782	226.652	1.762.550	1.790.837	3.436.726	15.001.226	7.805.215	1.824.722	33.465.710
Инвест. у придруж. друштва и зајед. подухвате	-	-	-	-	-	-	-	188.318	188.318
Немат. улагања	-	-	-	-	-	-	-	78.630	78.630
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	4.028.229	4.028.229
Инвестиц. некретнине	-	-	-	-	-	-	-	39.069	39.069
Остала средства	25	9877	9.877	29.631	39.508	-	-	1.866.004	1.954.922
УКУПНО АКТИВА	<u>2.267.891</u>	<u>9.128.376</u>	<u>6.349.012</u>	<u>10.812.365</u>	<u>11.467.838</u>	<u>46.859.708</u>	<u>11.758.683</u>	<u>34.452.554</u>	<u>133.096.427</u>
П А С И В А									
Депозити и остале обав. према банк. и ДФО и цент. банци	1.378.316	524.999	-	80.000	4.939	-	-	1.144	1.989.398
Депозити и ост обав. према другим комит.	19.007.226	7.327.630	19.496.766	7.971.453	15.895.918	6.152.292	1.248	41.469.037	117.321.570
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	339.438	339.438
Текуће пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	86	86
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	226.401	226.401
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.497.623	1.497.623
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	11.721.911	11.721.911
УКУПНО ПАСИВА	<u>20.385.542</u>	<u>7.852.629</u>	<u>19.496.766</u>	<u>8.051.453</u>	<u>15.900.857</u>	<u>6.152.292</u>	<u>1.248</u>	<u>55.255.640</u>	<u>133.096.427</u>
Рочна неусклађеност 31.12.2016.	(18.117.651)	1.275.747	(13.147.754)	2.760.912	(4.433.019)	40.707.416	11.757.435	20.803.086	-
Рочна неусклађеност 31.12.2015.	(11.019.351)	447.928	(3.410.233)	(501.042)	1.279.527	28.602.310	14.186.288	29.585.427	-

На дан 31.12.2016. године каматоносна актива Банке је већа од каматоносне пасиве, тако да Банка има укупну каматну осетљивост на страни активе (присутан је позитиван каматни *gap* јер постоји вишак каматно осетљиве активе над каматно осетљивом пасивом).

Анализа осетљивости на промену каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа се такође прати анализом сензитивитета – сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа (1%) уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31.12.2016. године и 31.12.2015. године.

Табела утицаја промене просечних каматних стопа за +1% и -1%:

	КАМАТОНОСНО	у хиљадама динара	
		+1%	-1%
АКТИВА на дан 31.12.2016.			
Готовина и средства код централне банке	7.018.210	70.182	(70.182)
Финансијска средства расположива за продају	21.547.288	215.472	(215.472)
Финансијска средства која се држе до доспећа	38.343.612	383.436	(383.436)
Кредити и потраживања од банака и других финансијс. Орг.	4.857	48	(48)
Кредити и потраживања од комитената	31.640.988	316.409	(316.409)
Остала средства	88.918	889	(889)
УКУПНО АКТИВА	<u>98.643.873</u>	<u>986.438</u>	<u>(986.438)</u>
ПАСИВА на дан 31.12.2016.			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организ. и централној банци	1.988.254	19.882	(19.882)
Депозити и остале обав. према другим комит.	75.852.533	758.525	(758.525)
УКУПНО ПАСИВА	<u>77.840.787</u>	<u>778.407</u>	<u>(778.407)</u>
Нето 31.12.2016.	20.803.086	208.031	(208.031)
Нето 31.12.2015.	28.135.091	281.350	(281.350)

Смањење каматних стопа за 100БП*(базни поен) довело би до смањења пословног резултата Банке за 208.031 хиљада динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до пораста каматних стопа за 100БП.

Девизни ризик

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Девизном ризику су изложене све позиције Банке изражене у иностраној валути, динарске позиције индексиране валутном клаузулом и позиције у злату.

У циљу контроле девизног ризика, Сектор за управљање ризицима дневно прати девизни ризик, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита.

Позиције у билансу изражене у иностраној валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- Обрачуном и праћењем девизне позиције,
- Израчунавањем показатеља девизног ризика,
- Утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- Гар анализом,
- Спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика				
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2016	9,19%	17,14%	12,54%	12,63%
2015	9,47%	19,41%	14,16%	14,01%

Показатељ девизног ризика се током 2016. године кретао у границама законски прописаног максимума (испод 20%), а према интерним лимитима највећим делом се кретао у зони ниског ризика (10% - 15%).

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2016. године:

у хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2016. године									
АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	18.620.232	7.301.313	-	202.010	-	279.794	-	133.976	26.537.325
Финансијска средства расположива за продају	9.447.336	12.099.952	-	-	-	-	-	-	21.547.288
Финансијска средства која се држе до доспећа	26.708.854	11.634.758	-	-	-	-	-	-	38.343.612
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.523	6.579.856	-	112.261	-	159.532	-	60.152	6.913.324
Кредити и потраживања од комитената	21.743.042	571.687	8.900.388	2.094.212	-	-	156.381	-	33.465.710
Инвестиције у придр. друшт. и заје.	188.318	-	-	-	-	-	-	-	188.318
Нематеријална улагања	78.630	-	-	-	-	-	-	-	78.630
Некретнине, постројења и опрема	4.028.229	-	-	-	-	-	-	-	4.028.229
Инвестиционе некретнине	39.069	-	-	-	-	-	-	-	39.069
Остала средства	1.903.438	48.948	-	25	-	2	-	2.509	1.954.922
УКУПНО АКТИВА	82.758.671	38.236.514	8.900.388	2.408.508	=	439.328	156.381	196.637	133.096.427
ПАСИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	1.960.319	28.455	-	624	-	-	-	-	1.989.398
Депозити и остале обавезе према другим комит.	67.460.851	46.187.823	23.730	1.703.003	-	1.813.726	-	132.437	117.321.570
Резервисања	339.438	-	-	-	-	-	-	-	339.438
Текуће пореске обавезе	86	-	-	-	-	-	-	-	86
Одложене пореске обавезе	226.401	-	-	-	-	-	-	-	226.401
Остале обавезе	1.038.399	440.306	7.924	9.066	-	1.296	-	632	1.497.623
Капитал	11.721.911								
УКУПНО ПАСИВА	82.747.405	46.656.584	31.654	1.712.693	=	1.815.022	=	133.069	121.374.516
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ									9.161.354
GAP 31.12.2016.	11.266	(8.420.070)	8.868.734	695.815	-	(1.375.694)	156.381	63.568	
GAP 31.12.2015.	(681.071)	(16.130.515)	16.577.711	929.297	266.010	(1.260.649)	282.808	16.409	

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2016.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	7.917.093	395.854	(158.341)
Финансијска средства расположива за продају	12.099.952	604.997	(241.999)
Финансијска средства која се држе до доспећа	11.634.758	581.737	(232.695)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.911.801	345.590	(138.236)
Кредити и потраживања од комитената	11.722.668	586.133	(234.453)
Остала средства	51.484	2.574	(1.029)
УКУПНО АКТИВА	<u>50.337.756</u>	<u>2.516.887</u>	<u>(1.006.755)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	29.079	1.453	(581)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	49.860.719	2.493.035	(997.214)
Остале обавезе	459.224	22.961	(9.184)
УКУПНО ПАСИВА	<u>50.349.022</u>	<u>2.517.451</u>	<u>(1.006.980)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2016.	(11.266)	(564)	225
Нето отворена девизна позиција 31.12.2015.	1.422.040	71.102	(28.440)

Промена курса валута у односу на динар за +5%, утицала би на смањење добити Банке за 564 хиљаде динара, док би промена за -2%, утицала на повећање добити за 225 хиљада динара, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у бази губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

У циљу минимизирања материјално значајних губитака (последица) по основу оперативног ризика, обезбеђена је алтернативна комуникационо-рачунарска локација чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Фер вредност

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених вољних страна у оквиру независне тржишне трансакције.

С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, правичну вредност финансијских инструмената није могуће поуздано утврдити. Подаци и претпоставке које су коришћене за процену фер вредности су груписани у три нивоа:

- Ниво 1 - котиране цене (некориговане) утврђене на активном тржишту за идентичну имовину и обавезе којима Банка има приступ на датум одмеравања,
- Ниво 2 - цене које нису котиране и укључене у ниво 1, које се утврђују за имовину или обавезе, било директно (тј. као цена) или индиректно (тј. изведене из других цена),
- Ниво 3 - инпути за имовину и обавезе који нису базирани на уочљивим подацима са тржишта.

У наредним табелама су презентовани износи по врстама финансијских инструмената, груписани по нивоима хијерархије фер вредности, сходно претпоставкама које су коришћене приликом процене вредности:

Позиција	у хиљадама динара					
	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	818.824	-
Финансијска средства расположива за продају	19.818.126	-	1.729.162	2.072.306	-	-
Укупно	<u>19.818.126</u>	=	<u>1.729.162</u>	<u>2.072.306</u>	<u>818.824</u>	-

У наредној табели приказане су фер вредности финансијских инструмената које се не вреднују по фер вредности:

Позиција	у хиљадама динара					
	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	-	26.537.325	-	-	25.061.223	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	38.343.612	-	-	51.188.936	173.999
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	6.913.324	-	-	1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	-	-	33.465.710	-	-	43.718.967
Остала средства	-	-	1.954.922	-	-	1.460.538
Укупно	-	<u>64.880.937</u>	<u>42.333.956</u>	=	<u>76.250.159</u>	<u>46.813.974</u>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	1.989.398	-	-	221.989
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	117.321.570	-	-	109.862.614
Остале обавезе	-	-	1.497.623	-	-	1.616.780
Укупно	-	-	<u>120.808.591</u>	=	=	<u>111.701.383</u>

За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, у складу са актима Банке периодично се врши процена ризика. У процесу процене ризика, када се оцени да је вредност по којој се финансијска средства воде у пословним књигама нижа од вредности која се може реализовати, обрачунава се износ обезвређења, у циљу свођења књиговодствене на реалну вредност. Поред наведеног врши се редовно праћење кретања каматних стопа на пласмане и депозите сличних карактеристика у окружењу и по потреби усклађивање каматних стопа које примењује Банка.

На основу изнетог сматра се да књиговодствена вредност финансијских инструмената презентована у претходним табелама не одступа значајно од њихове фер вредности (износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене између обавештених вољних учесника у независној трансакцији).

Управљање капиталом

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на на нивоу који није нижи од 12% (Одлука о адекватности капитала).

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00, према званичном средњем курсу.

Банка је дужна да у сваком тренутку одржава капитал на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

1. **Капитални захтев за кредитни ризик** - Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

2. **Капитални захтев за девизни ризик** - израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

3. **Капитални захтев за оперативни ризик** - Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

Регулаторни капитал Банке којим управља састоји се од:

- Основног капитала
- Допунског капитала

Показатељ адекватности капитала

Табела у наставку приказује стање капитала Банке и укупне ризичне активе на дан 31.12.2016. године

Позиција	динара	у хиљадама
	31.12.2016.	31.12.2015.
Основни капитал	7.338.881	9.728.088
Допунски капитал	2.397.691	1.984.212
Одбитне ставке од капитала	73.135	6.663
Капитал	9.663.437	11.705.637
Ризична актива	33.803.159	48.470.547
Показатељ адекватности капитала	21,44	24,15

**9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН
31.12.2016.ГОДИНЕ**

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становништво	Правна лица	TREASURY (финансијск и сектор и ХОВ)	Остала актива	Укупно 2016.
од камата	2.677.392	368.356	2.988.313	0	6.034.061
од накнада	2.231.906	192.732	15.551	0	2.440.189
од ХОВ (промена вредности)	0	0	-377.982	0	-377.982
од курсних разлика и валутне клаузуле	-677.084	402.065	421.557	2.613	149.151
од обезвређења финансијских средстава	-794.865	-7.475.082	-722.954	0	-8.992.901
Укупно	3.437.349	-6.511.929	2.324.485	2.613	-747.482

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становништво	Правна лица	Финансијск и сектор и ХОВ	Остала актива	Укупно 2015.
од камата	2.544.502	432.082	2.739.236	0	5.715.820
од накнада	1.830.471	600.219	7.764	0	2.438.454
од ХОВ (промена вредности)	0	0	304.619	0	304.619
од курсних разлика и валутне клаузуле	-376.202	408.630	189.753	1.059	223.240
од обезвређења финансијских средстава	-164.135	-2.815.335	-118.692	0	-3.098.162
Укупно	3.834.636	-1.374.404	3.122.680	1.059	5.583

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2016. године

Врста имовине	Локација	Статус	Садашња вредност са земљиштем
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњиж.у току	1.597.967,77
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	2.215.339,95
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља Милана 7	Неукњ.пост.лег.	7.214.216,95
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	40.994,92
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	40.994,92
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	40.994,82
Пословни простор	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Укњиж.у току	13.260.515,22
Пословни простор	Петровац на Млави, Српских владара бр. 236	Неукњижен	11.919.642,98
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	23.093.907,33
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	11.791.911,54
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара бр. 2	Укњиж.у току	13.441.820,72
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића бр. 1	Неукњижен	6.984.863,38
Пословни простор	Банатски Карловац, стара зграда, Немањина бр. 62	Неукњижен	4.395.206,28
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижен	13.949.779,72

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2016. године.

Сектор за платни промет, Одељење за *Swift*, *eurogiro* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је изводе отворених ставки (у даљем тексту ИОС обрасци) на адресе петнаест банака у земљи. Укупан износ послатих ИОС образаца је 156 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 147 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 9 хиљада динара.

Сектор за платни промет, Одељење за платни промет у земљи је послала корисницима правним лицима и предузетницима 8.998 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 8.986 ИОС образаца, а оспорено је 12 ИОС-а.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 700 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 EUR.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 42 ИОС образаца, од чега су 34 ИОС обрасца усаглашена, а 8 ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси).

Сектор финансије и рачуноводство је послао укупно 100 ИОС обрасца. Од тога усаглашена су 68 ИОС-а, два су оспорена (у укупном износу 3.608,80 динара). Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2016. године на конту потраживања од купаца је 178.800 хиљада динара и усаглашено је 175.191 хиљаде динара.

Сектор за кредитну администрацију послао је ИОС обрасце у укупном износу од 12.362.650 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 11.572.748 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 789.901 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема.

12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2016. године:

Показатељи пословања	Вредности Прописане	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015</u>
		Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		9.663.437	11.705.637
Адекватност капитала	Мин. 12%	21,44%	24,15%
Збир свих великих изложености	-	146,27%	51,08%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	-	1,56%	0,29%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	44,21%	32,42%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,06%	0,05%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,71%	1,39%
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	12,63%	14,01%

13. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страној валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страној валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превозиња средстава и обавеза исказаних у страној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд
Напомене уз Финансијске извештаје 31.12.2016. године

Потенцијалне обавезе Банке у страној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

У динарима			
Валута	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014
EUR	123,4723	121,6261	120,9583
USD	117,1353	111,2468	99,4641
CHF	114,8473	112,5230	100,5472
AUD	84,7791	81,2900	81,4644
CAD	86,8911	80,1860	85,7495
DKK	16,6073	16,2972	16,2395
JPY (100)	100,4411	92,4000	83,0986
NOK	13,5926	12,6520	13,4018
SEK	12,8803	13,2221	12,8395
GBP	143,8065	164,9391	154,8365

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

мр Игор Петковић

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

мр Бојан Кекић





Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
БАНКЕ ПОШТАНСКЕ ШТЕДИОНИЦЕ, А.Д., БЕОГРАД
ЗА 2016. ГОДИНУ**

Београд, Март 2017.



САДРЖАЈ:

1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА	3
2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА	5
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ	6
4. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ	7
5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА.....	7
6. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА	7
7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА.....	7
Кадрови.....	7
Билансни агрегати	8
Структура активе и пасиве	9
Показатељи пословања и профитабилности.....	11
8. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА	14
9. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ.....	15
10. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	16
11. ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИЦИМА СА СТРАТЕГИЈОМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И ОЦЕНОМ ЊИХОВЕ ЕФИКАСНОСТИ.....	20
12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ	24



1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка Поштанска штедионица је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Статутом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и у складу са законом може да обавља:

- 1) Депозитне послове (примање и полагање депозита)
- 2) Кредитне послове (давање и узимање кредита)
- 3) Девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) Пружање платних услуга;
- 5) Издавање платних картица;
- 6) Послове са хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) Брокерско-дилерске послове;
- 8) Издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски послови);
- 9) Куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) Послове за које је овлашћена законом;

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

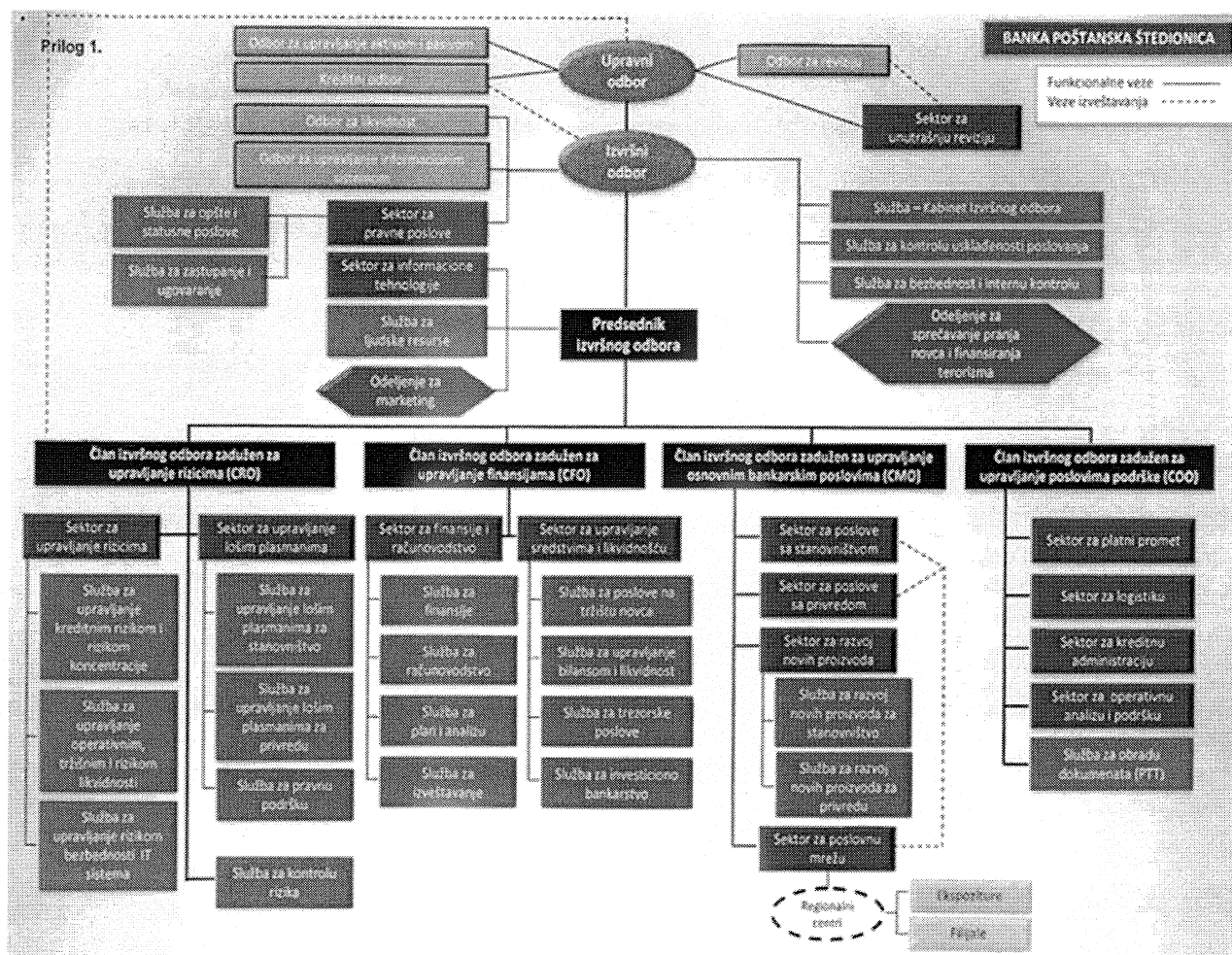
Органи управљања и организациона структура Банке

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом.

Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банке, које бира Скупштина Банке.

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Кредитни одбор Банке, Одбор за ликвидност и Одбор за управљање информационом системом.



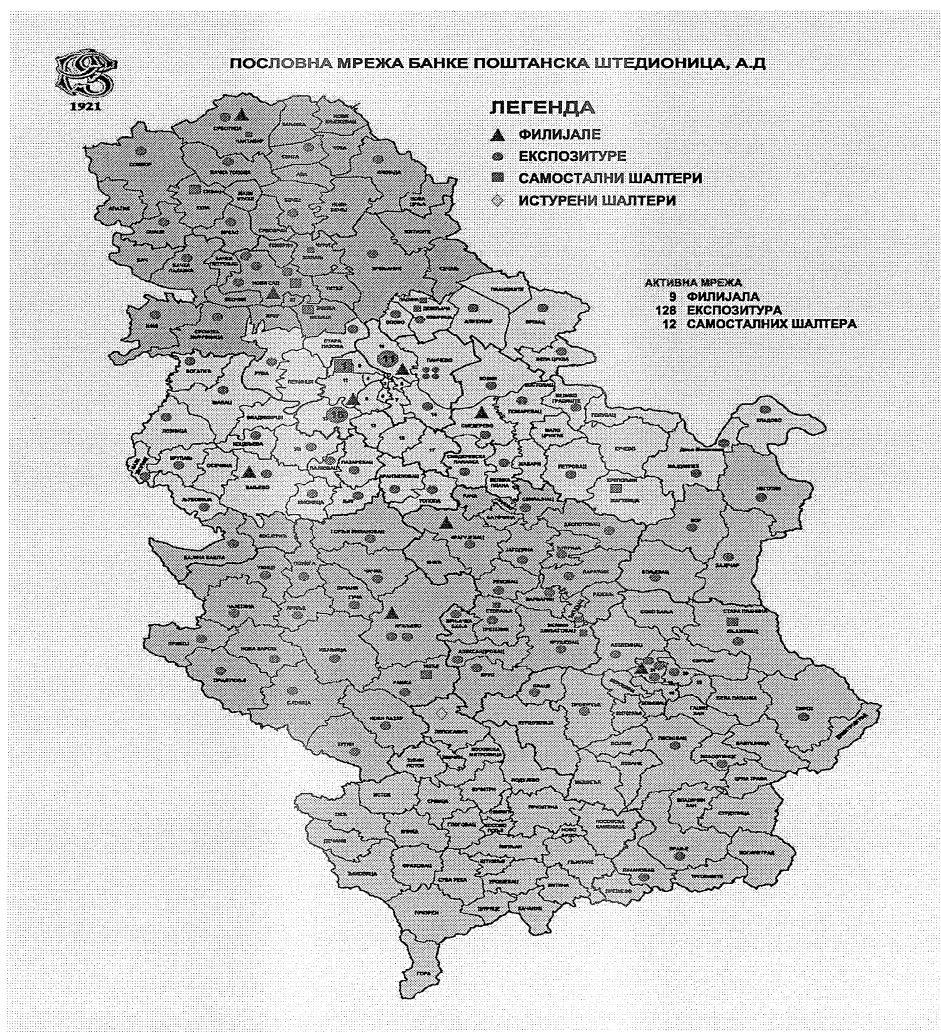
Графикон 1. Организациона шема Банке на дан 31.12.2016. године

2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА

Банка своје пословање обавља на територији Републике Србије и нема огранке ван територије Републике Србије.

Организациони облици су образовани као филијале, експозитуре и самостални шалтери. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

Пословну мрежу чине: 9 филијала, 128 експозитура и 12 самосталних шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 267 банкомата, који су у власништву Банке и 50 банкомата у власништву ЈП „Пошта Србије“. Такође, прихватну мрежу Банке чине и 2.596 POS терминала, од чега је 352 на продајним местима, 499 на шалтерима Банке, 1.245 POS терминала Банке који се налазе на шалтерима ЈП „Пошта Србије“ и 500 multibanking POS терминала ЈП „Пошта Србије“.



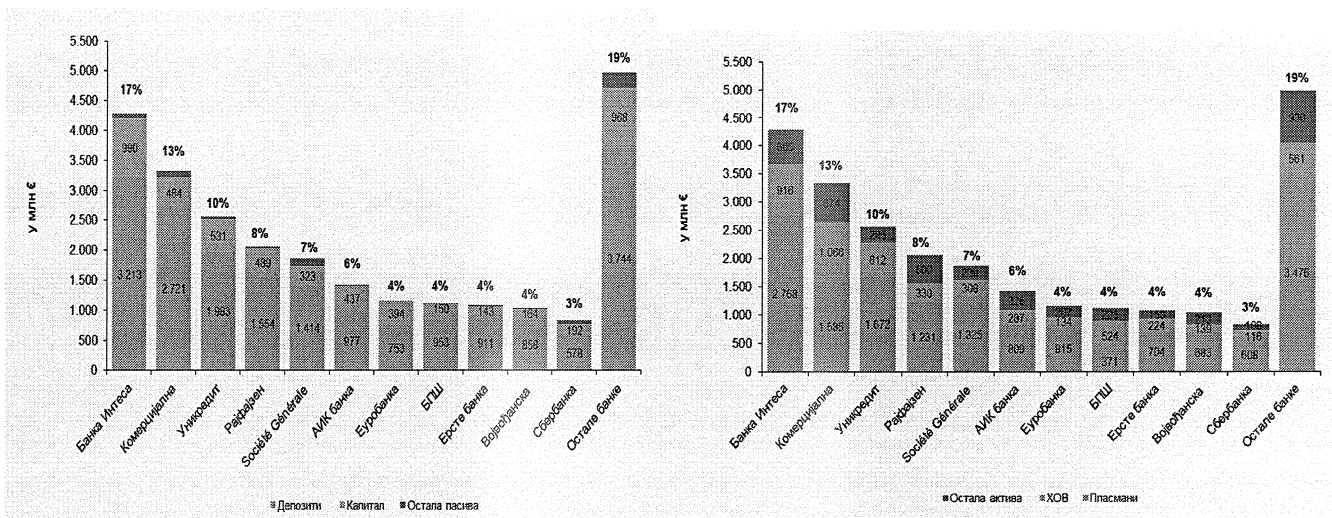
Графикон 2. Пословна мрежа Банке на дан 31.12.2016. године



3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ

Позиција Банке у банкарском сектору Србије (доступни подаци за трећи квартал 2016. године)

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају трећег квартала 2016. године износила је 3.172 милијарди динара. Структура десет највећих банака према висини билансне суме је неизмењена у односу на претходни квартал, а њихово учешће у нето билансној активи износило је 77,5%, у бруто кредитима 74,7% и 78,5% у укупним депозитима.



Графикон 3. Позиција Банке у банкарском сектору

Табела 1. Позиција Банке у банкарском сектору Србије

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2014. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2015. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2016. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	10	3,81%	8	4,26%	8	4,35%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	16	2,15%	15	2,46%	15	2,31%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	9	4,21%	7	4,75%	7	4,85%
КАПИТАЛ	11	2,85%	11	2,85%	11	2,85%



4. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

По завршетку 2016. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка у 2016. години није вршила откуп сопствених акција.

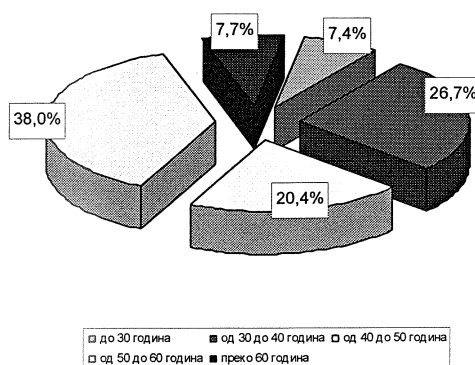
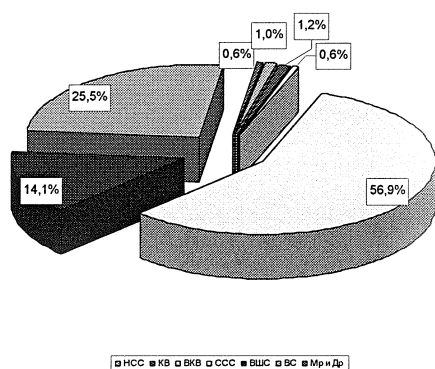
6. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Активности истраживања и развоја у Банци организоване се у Сектору за развој нових производа и услуга у пословима са становништвом и пословима са привредом у смислу истраживања тржишта, унапређења продаје и привлачења нових клијената.

7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА

Кадрови

На крају 2016. године укупан број запослених је 1.876, а од укупног броја, 1.716 је запослено на неодређено, а 160 на одређено време. Према полној структури запослених, 1.277 су жене, а 599 мушкарци. Просечна старост запослених је и даље 46 година, иако се старосна структура постепено помера у корист млађих од 40 година.



Графикон 4. Квалификациона и старосна структура запослених на дан 31.12.2016.



Билансни агрегати

Укупна билансна сума на крају 2016. године износи 133,1 милијарди динара и повећана је за 3,6 милијарди динара или 2% у односу на претходну годину као резултат повећања депозита, док је за 1% мање у односу на план.



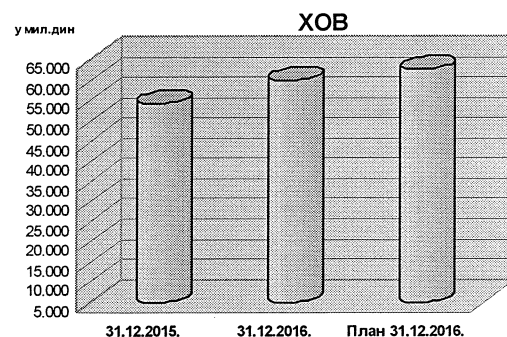
Ниво укупних депозита и обавеза Банке на дан 31.12.2016. износи 119,3 милијарди динара и повећан је за 9,2 милијарде динара или 8% у односу на претходну годину и 5% у односу на план. И поред смањења пасивних каматних стопа повећани су и депозити правних лица и депозити становништва.



Укупни нето кредити и потраживања Банке на дан 31.12.2016. године износе 40,4 милијарде динара и у односу на крај претходне године смањени су за 4,8 милијарди динара или 11% као и у односу на план. Смањење је резултат пада кредитног портфолија због обрачуна исправке вредности.



Укупни пласмани у ХОВ на дан 31.12.2016. године износе 59,9 милијарди динара, што је повећање за 5,6 милијарди динара или 10% у односу на крај претходне године, док су у односу на план мањи за 4%.





Структура активе и пасиве

АКТИВА

Од укупног износа готовине, 49% односи се на динарску и девизну обавезну резерву.

У 2016. години настављено је пласирање слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности. Кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту, тако да је највећи део слободних средстава пласиран у репо операције и вишак ликвидних средстава код НБС, док је мање пласирано у овернајт и краткорочне кредитне.



Графикон 5. Структура активе на дан 31.12.2016. године

Правна лица – укупна вредност нето кредита и потраживања правним лицима на крају 2016. године износи 12,9 милијарди динара што је за 9,8 милијарди или 44% мање у односу на крај 2015. године.

Кредитни портфолио правних лица је смањен је због повећања исправке вредности.

Становништво – бруто стање кредита и потраживања износи 22,4 милијарде динара. Иако је остварен раст кредита становништву у износу од 570 милиона динара, нето кредити и потраживања на крају 2016. године износе 20,6 милијарди динара, као последица извршене исправке вредности.

У 2016. одобрено је преко 100 хиљада партија кредита у укупном износу од 14,2 милијарде динара што је за 20% више од износа одобрених кредита у 2015. години када је одобрено 11,8 милијарди динара. Расту одобрених кредита у 2016. године допринеле су акцијске понуде кредита (дугорочни динарски кредити по стопи од 12,95% у периоду од 15.01.-15.04.2016. године, одобравање кредита за рефинансирање са каматном стопом од 11,95% у периоду од 01.08. до 31.10.2016. године и одобравање готовинских кредита поводом 95 година Банке, са каматном стопом од 9,5% на 95 месеци).



ПАСИВА

Депозити правних лица износе 27,4 милијарде динара и бележе раст у односу на претходну годину за 10,2 милијарде динара, као последица раста орочених динарских депозита.

Депозити банака у стечају износе 4,5 милијарди динара и на дупло нижем су нивоу од претходне године.

Депозити становништва износе 85,4 милијарди динара (70% укупних депозита) и повећани су у односу на претходну годину за 9,8 милијарди динара, као последица раста како трансакционих депозита и штедње по виђењу, тако и орочених депозита.



Графикон 6. Структура пасиве на дан 31.12.2016. године

Због смањења пасивних каматних стопа, све већи број клијената се опредељује за штедњу по виђењу.

Од укупног износа депозита становништва, 55% су орочени депозити док се 45% односи на трансакционе и депозите по виђењу. Према валутној структури, 42% су динарски депозити, а 58% су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

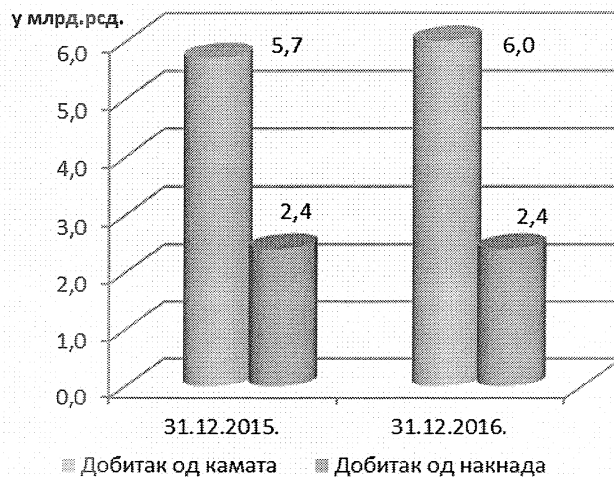
На дан 31.12.2016. године књиговодствено стање капитала износи 11,7 милијарди динара, што је пад од 34% у односу на претходну годину због исказаног губитка пословања, који је настао као последица евидентиране исправке вредности.

Табела 2. Рочна и валутна структура биланса стања

31.12.2016.	АКТИВА	ПАСИВА
краткорочна	35%	85%
дугорочна	65%	15%
динарска	62%	62%
девизна (и девизно индексирана)	38%	38%

Показатељи пословања и профитабилности

Банка је у протеклом периоду оствареним приходима од камата и накнада у потпуности успела да покрије расходе из редовног пословања (расходе по основу камата и накнада као и све остале расходе пословања - трошкова зарада, амортизације, материјалних и нематеријалних трошкова, трошкова производних услуга, пореза и доприноса), па је и Cost/Income ratio Банке за 2016. годину износио 66,64%.



Графикон 7. Добитак од камата и накнада

С друге стране, као последица заштите од ризика од потенцијалних губитака остварени су нето расходи исправке вредности која је негативно утицала на резултат пословне године.

Бруто производ Банке (добитак од камата и накнада) у 2016. години износи 8,5 милијарди динара или 706 милиона динара просечно месечно.

Добитак од камата већи је у односу на 2015. годину за 6%, као последица значајног смањења расхода камата за 23%. Приходи од камата мањи су за 3% у односу на претходну годину, односно приходи од камата по основу кредита правним лицима и становништву су мањи (14% и 4%), док су приходи од камата по основу пласмана у хов већи за 8%. Пад прихода од камата по основу кредита, резултат је не само смањења активних каматних стопа, већ и примене концепта unwinding (обрачун камате за обезвређене кредите на нето вредност кредита).

Добитак од накнада је на истом нивоу као и претходне године и нема битнијих измена у структури накнада. Највеће учешће у укупним приходима и расходима накнада односи се на пословање са становништвом (учешће у приходима износи 95%, а у расходима 99%).



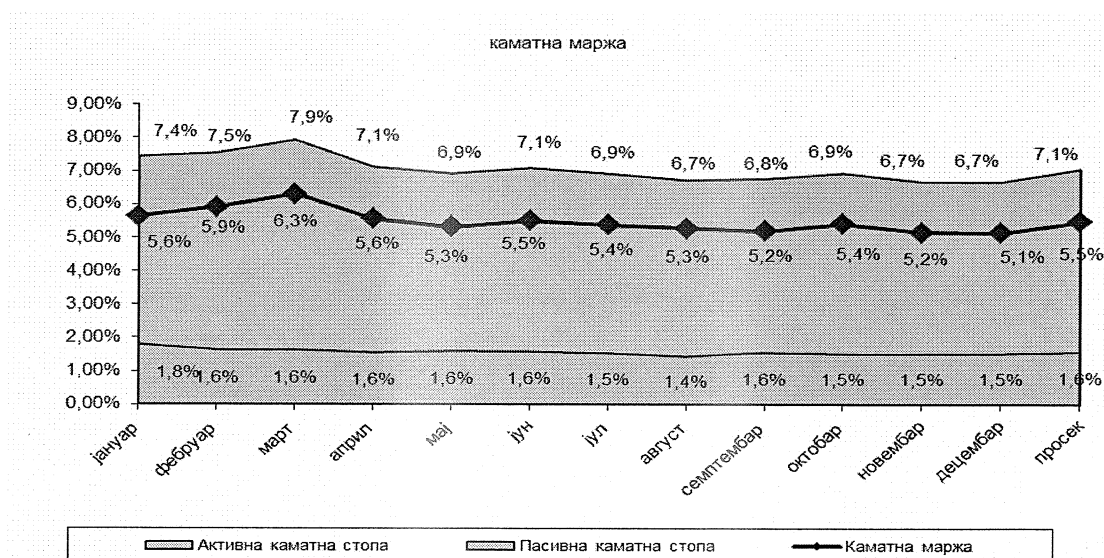
Табела 3. Рацио анализа

Показатељ	БПС	Банкарски сектор
	31.12.2016.	30.09.2016.
Раст билансне суме	2,49%	4,07%
Добитак/Губитак (у млрд.рсд)	-6,36	32,75
Принос на активу - ROA	-%	1,41%
Принос на капитал - ROE	-%	6,89%
укупни кредити / укупни депозити	33,84%	81,62%
укупни пласмани / укупни депозити	84,00%	108,15%
Leverage - рачуноводствени капитал/укупна актива	8,81%	20,47%
Каматна маржа	5,48%	4,01%
Cost income ratio	66,64%	68,89%
Адекватност капитала	21,44%	21,15%
Показатељ девизног ризика	12,63%	4,25%
Актива по запосленом у хиљадама динара	70.946	131.822

Каматна маржа

Остварена каматна маржа резултат је структуре извора Банке (заснованих на штедни становништва - 46% укупних депозита, ороченим депозитима правних лица - 20% укупних депозита и трансакционим депозитима који износе 34% укупних депозита) и структуре пласираних средстава. Активности на оптимизацији извора средстава у смислу цене, структуре и рочности чине каматну маржу одрживом на дужи рок.

У циљу прилагођавања тржишним условима и повећању конкурентности Банке, у протеклом периоду смањене су каматне стопе на депозите и пласмане становништву и каматне стопе на депозите и пласмане правним лицима које су се кретале у складу са кретањем референтне каматне стопе.



Каматна маржа у 2016. години бележи благи пад као резултат нешто бржег смањења просечне активне каматне стопе у односу на смањење просечне пасивне каматне стопе.



Пословање Банке са повезаним лицима

Банка има значајнију изложеност према неколико већих група повезаних лица, која потиче по основу пласмана из ранијих година, код којих је дошло до озбиљних поремећаја у пословању крајем 2013. године, што је за последицу имало изражену неликвидност и немогућност измирења финансијских обавеза, укључујући и обавезе према пословним банкама.

У циљу превазилажења насталих проблема и консолидације пословања, већина клијената из тих групација је крајем 2013. године започела процес реорганизације кроз покретање процедуре израде и усвајања Унапред припремљеног плана реорганизације (УППР), којим се између осталог, као једна од главних мера консолидације пословања предвиђа реструктурирање доспелих обавеза на дужи рок, уз одговарајући грејс период и смањење каматних стопа.

Покретањем процедуре израде и усвајања УППР-а клијент нема законско право да се додатно задужује до његовог коначног усвајања, тако да Банка није одобравала нове кредите тим групама повезаних лица у 2016. години, већ је изложеност повећана само за обрачунату камату. Такође, нови кредити нису одобравани ни клијентима из група повезаних лица, чији УППР-ови су постали правоснажни током 2016. године.

Банка је све изложености према овим групама повезаних лица билансно третирали у складу са законском регулативом, извршила је прописане обрачуне исправке вредности и резервисања, тако да се по том основу не очекује значајнији негативан утицај на финансијски резултат и висину прописаних показатеља пословања Банке у наредном периоду.

У Кредитном портфолију пласмана, са стањем на дан 31.12. 2016. године, евидентирани су и изложености према лицима повезаним са Банком у складу са Законом о банкама.

8. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.

Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.

Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.



Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије www.pks.rs.

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Донације и спонзорства

Банка, као нераскидиви део друштвене заједнице труди се да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући константни допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторста у области здравства, просвете, спорта и културе.

У том циљу Банка је у 2016. године учествовала у финансирању различитих пројеката:

- Рад задужбине „Момо Капор“ и установљење награде „Момо Капор“, која се додељује сваке године на дан рођења Моме Капора. Донирањем новчаних средстава, Банка је помогла израду сребрне плакете за добитника овогодишње награде.
- Већ четврту годину за редом Банка је донатор на традиционалној манифестацији „Фестивал зимнице“ у Коцељеви, у циљу промовисања и унапређења производње, прераде и пласмана воћа и поврћа као и других пољопривредних производа овог краја.
- Банка је наставила да пружа подршку хуманитарном центру „Влашки Роми“ и донацијом у овој години помогла је у реализацији пројекта „Идентичне шансе ромске деце у образовању и припреми за полазак у 1. разред и допунска настава.“ Пројекат се реализује у циљу еманципације ромске деце, њиховој будућности и интеграцији у све сегменте друштва.
- Банка је донирала средства за сабор „Врела Хомоља“, као највећој и најзначајнијом културној, туристичкој, привредној и спортској манифестацији у Хомољу који је организован по 14. пут у Жагубици.

9. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ

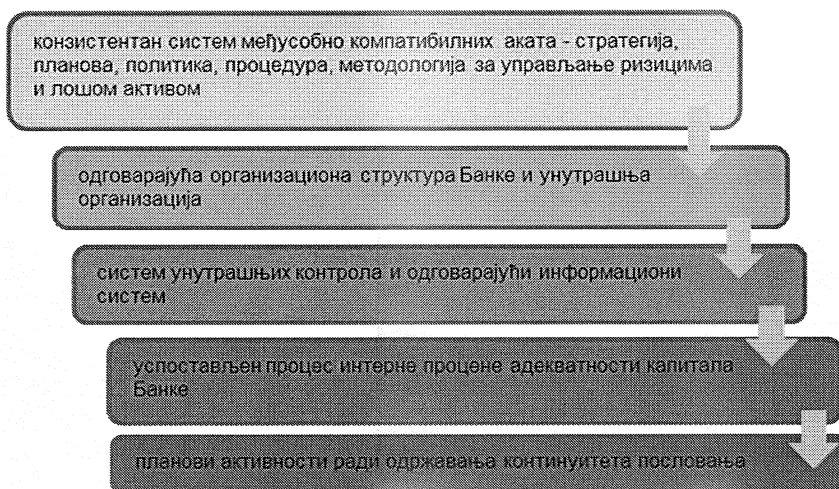
У складу са Законом о заштити животне средине, Банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Чланом 6. Закона о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе на основу овлашћења из члана 87. Закона о заштити животне средине. Банка је у 2016. години на име накнаде, на основу решења локалних самоуправа уплатила око пола милиона динара.

10. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила Банке са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима.

Поред постизања интерног циља ефикасног управљања ризицима, систем управљања ризицима Банке је развијен како би се испунили и екстерни, а нарочито захтеви регулатора. Додатно, систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, мерени, контролисани и обухваћени правовременим извештајима одговарајућим органима, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Основни елементи система управљања ризицима у Банци су:



Систем управљања ризицима

Сектор за управљање ризицима континуирано прати показатеље појединих категорија ризика, њихову усклађеност са прописаним, односно предвиђеним нивоом и потенцијални утицај очекиваних промена услова пословања на висину изложености Банке, о чему редовно извештава надлежне органе Банке.

Стратегија Банке у управљању ризицима

Основна стратешка оријентација Банке у области управљања ризицима усмерена је на оптимизацију односа преузетог ризика, профита и капитала Банке уз испуњавање свих регулаторних захтева у погледу прописаних показатеља пословања и преузимању ризика умереног нивоа, уз одређени ниво толеранције.

Стратешка опредељења у овој области усклађена су са стратешким циљевима целокупног пословања, односно у функцији су реализације тих циљева. У том смислу контролише се усклађеност са дефинисаним лимитима при преузимању ризика, примењују се методе заштите и ублажавања ризика и процењује отпорност на потенцијална стресна сценарија и утицај на материјално значајне ризике, капитал и финансијски резултат.

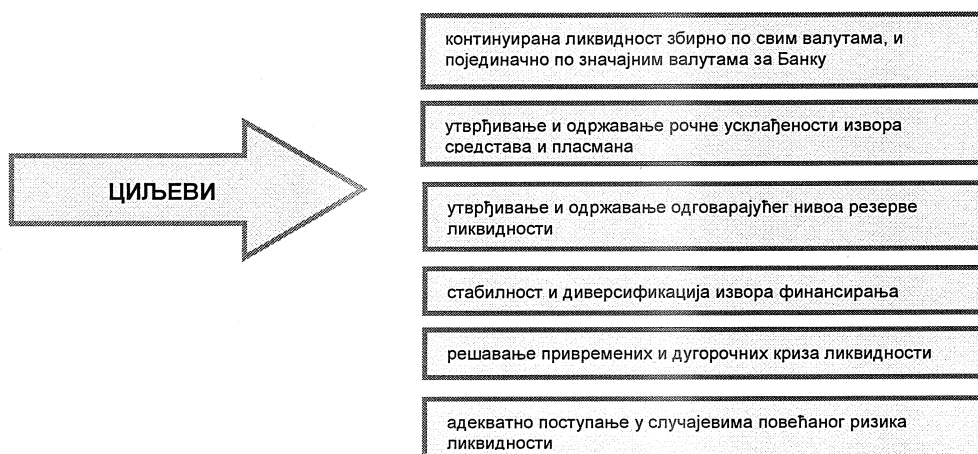


Основни циљеви Банке у наредном периоду у делу управљања ризицима су следећи:

- ❖ развој активности усклађен са Стратегијом пословања, у циљу стварања конкурентских предности на банкарском тржишту, уз минимизирање ризика у циљу обезбеђивања пословања у оквирима прихатљивих нивоа ризика,
- ❖ повећање обима пословања са клијентима ниског ризика, у сегменту становништва и привреде (фокус усмерен на пословање са малим и микро предузећима), уз постепено смањивање изложености са великим компанијама,
- ❖ диверсификација ризика којима је Банка изложена,
- ❖ унапређење квалитета портфолија,
- ❖ одржавање потребног нивоа адекватности капитала.

Ризик ликвидности

Банка је оквир за управљање ризиком ликвидности дефинисала Политиком управљања ризиком ликвидности којом се ближе дефинишу идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и контрола овог ризика.



Банка користи разноврсне квантитативне и квалитативне поступке, методе и технике за управљање ризиком ликвидности:

- ❖ систем лимита и индикатора (рацио анализа),
- ❖ *gap* анализа,
- ❖ предвиђање и пројектовање.

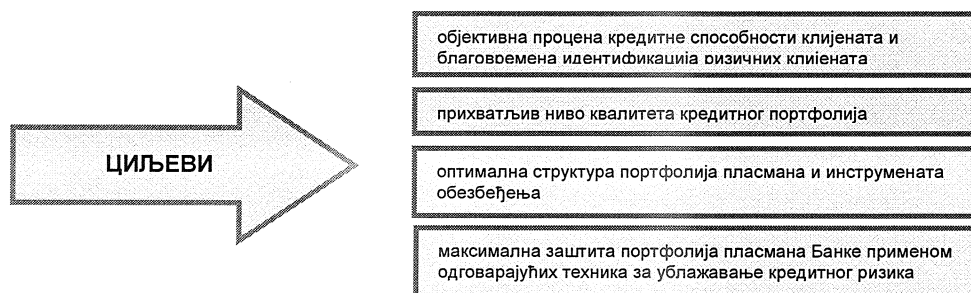
Банка је дефинисала мере за ублажавање ризика ликвидности, у условима када изложеност ризику ликвидности тежи горњој граници дефинисаном ризичним профилем Банке, односно у случају прекорачења лимита.

Ради превентивног деловања и ублажавања изложености ризику ликвидности, Банка:

- ❖ утврђује и одржава одговарајући ниво резерви ликвидности,
- ❖ настоји да изврши диверсификацију депозитног портфолија и других извора финансирања,
- ❖ настоји да обезбеди стабилност свих извора финансијских средстава,
- ❖ континуирано прати индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности и показатеља ликвидности.

Кредитни ризик

Политиком управљања кредитним ризиком су дефинисана основна начела управљања кредитним ризиком, ризиком концентрације и ризицима који се односе на лошу активу. Банка на свеобухватан начин утврђује узроке текуће изложености кредитном ризику на основу дефинисаних линија пословања, производа, активности и стања на тржишту и процењује узроке будуће изложености кредитном ризику по основу насталих и пројектованих промена.



Банка је Политиком управљања кредитним ризиком дефинисала начин идентификовања и мерења кредитног ризика на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија.

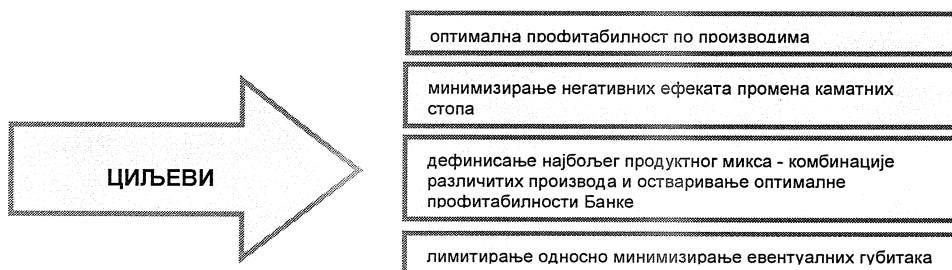
За потребе ефикасног управљања кредитним ризиком Банка спроводи следеће активности:

- ❖ квантитативну и квалитативну анализу клијента,
- ❖ дефинисање система лимита изложености на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија,
- ❖ примену мера за ублажавање изложености кредитном ризику на нивоу портфолија и по типовима производа и клијената,
- ❖ успоставља систем одлучивања, као део свеобухватног система управљања ризицима у Банци.

Каматни ризик

Банка одржава ниво каматног ризика на нивоу који јој омогућава да минимизира негативан утицај промене каматних стопа на тржишту, одржавање усклађености између каматоносних ставки уважавањем рачности потраживања и обавеза.

Са аспекта изложености каматном ризику, кључни елементи за максимизирање профитних ефеката су равномерна дисперзија каматоносне активе и пасиве и усклађеност каматоносне активе и пасиве по рачности, валути и сектору.





У циљу ефикасног управљања каматним ризиком Банка примењује следеће технике ублажавања каматног ризика:

- ❖ преиспитивање висине активних и пасивних каматних стопа,
- ❖ повећање/смањење каматно осетљиве активе/пасиве,
- ❖ повећање/скраћење рокова доспећа каматно осетљиве активе/пасиве,
- ❖ промене валутне структуре делова активе и пасиве.

Девизни ризик

Основ за управљање и контролу изложености девизном ризику је управљање девизном активом и пасивом у смислу валутне и рочне усклађености одговарајућих позиција. Кључне валуте које су извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD и CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу ових валута.

Банка одржава ниво девизног ризика на нивоу који јој омогућава минимизирање негативног утицаја промене међувалутних односа на тржишту и у том циљу одржава отворену позицију по појединим валутама у оквиру екстерно и интерно дефинисаних лимита.

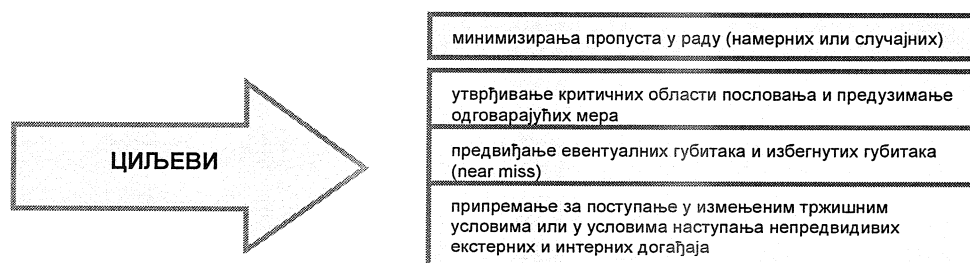


У складу са интерним актима, Банка у управљању девизним ризиком примењује:

- ❖ систем лимита и индикатора,
- ❖ *gap* анализу,
- ❖ предвиђање и пројектовање.

Оперативни ризик

Управљање оперативним ризиком спроводи се у складу са Стратегијом управљања ризицима и Политиком управљања оперативним ризиком Банке, према моделу који је подржан информационом системом и који омогућава редовну идентификацију, мерење и извештавање о оперативним ризицима који су присутни у свим производима и активностима.





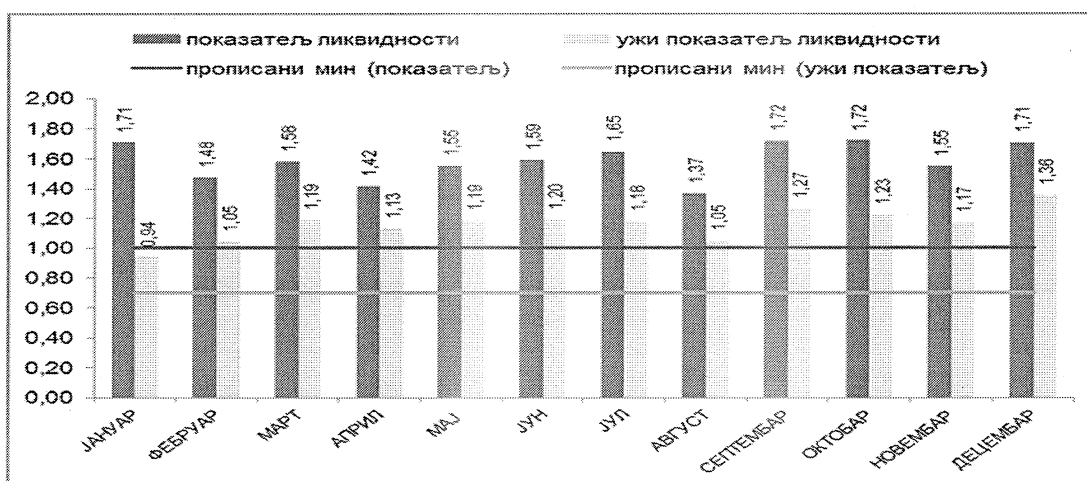
Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

11. ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИЦИМА СА СТРАТЕГИЈОМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И ОЦЕНОМ ЊИХОВЕ ЕФИКАСНОСТИ

Ризик ликвидности

Банка је током 2016. године одржавала висок ниво ликвидности што је квантификовано кретањем вредности регулаторних и интерних показатеља ликвидности изнад дефинисаних лимита.

Просечна вредност показатеља ликвидности је у току 2016. године износила 1,59 (регулаторни лимит: мин. 1,00), док је просечан ужи показатељ ликвидности износио 1,17 (регулаторни лимит: мин. 0,70).



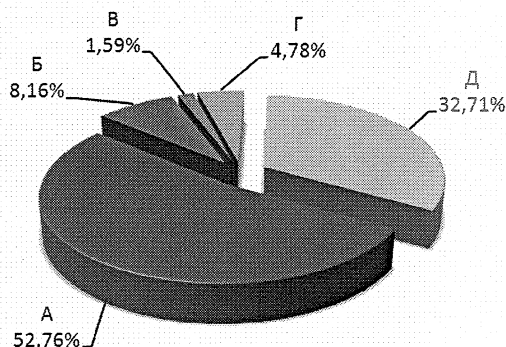
Кретање показатеља ликвидности

Током године нису идентификовани индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, а интерни показатељи ликвидности били су стабилни и изнад референтних вредности.



Кредитни ризик

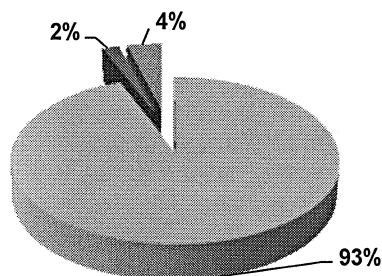
Ниво кредитног ризика је мерен и праћен кроз проверу бонитета клијента, контролу квалитета кредитног портфолија и обрачунавање резерве за процењене губитке.



Класификоване ставке

Укупан износ класификованих ставки на дан 31.12.2016. године је 74.929.861 хиљада РСД (билансно 66.817.806 хиљада РСД и ванбилансно 8.111.561 хиљада РСД). У укупном портфолију Банке највећи износ изложености односи се на категорије прихватљивог нивоа ризика - око 63% свих изложености. Преостали део портфолија разврстан је у категорије високог ризика што је последица растуће неликвидности привредних субјеката.

Ради заштите од ризика и ублажавања изложености кредитном ризику Банка прибавља инструменте обезбеђења наплате потраживања и то пре свега инструменте који, сагласно важећој регулативи, имају третман првокласних и адекватних средстава обезбеђења. Заступљеност те врсте кредитне заштите укупног кредитног портфолија на дан 31.12.2016. године презентована је на слици.



■ хипотеке на непокрет. ■ готовински депозити ■ гаранције и сл.

П

преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења

Тржишни ризици

Банка у 2016. години није имала књигу трговања, тако да је изложеност тржишним ризицима сведена на утицај каматног и девизног ризика.

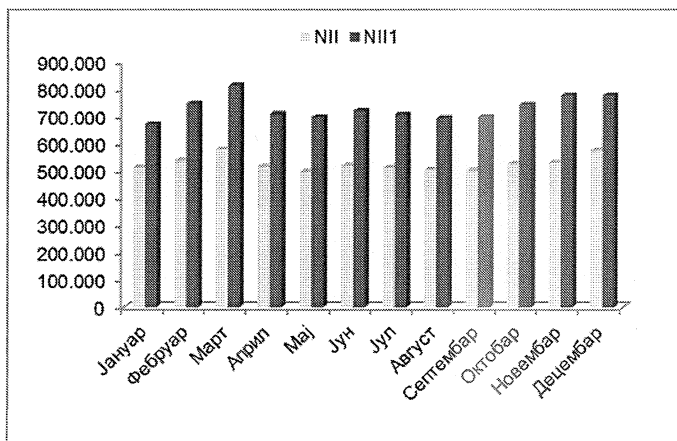
Каматни ризик

Степен изложености Банке ризику од промене каматних стопа је на прихватљивом нивоу, на основу процене извршене сагласно важећим интерним актима.

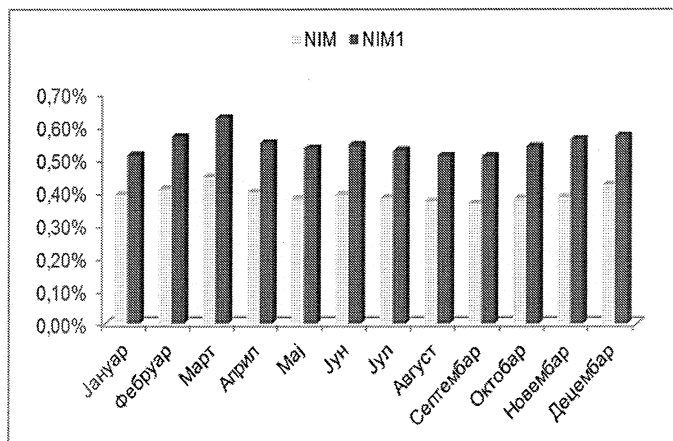
Основни инструмент управљања каматним ризиком је праћење неусклађености каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве, као и утврђивање утицаја промене каматних стопа на промене нето прихода.



Показатељи степена изложености каматном ризику са становишта утицаја на финансијски резултат – Net interest income (NII и NII1) и Net interest margin (NIM и NIM1) показују следеће кретање:



Кретање показатеља NII и NII1

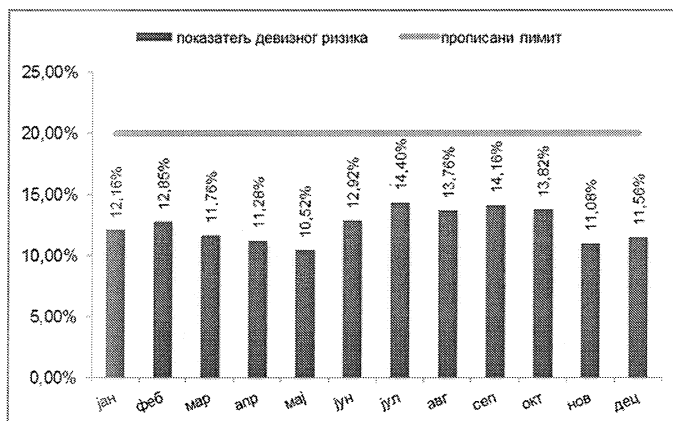


Кретање показатеља NIM и NIM1

Девизни ризик

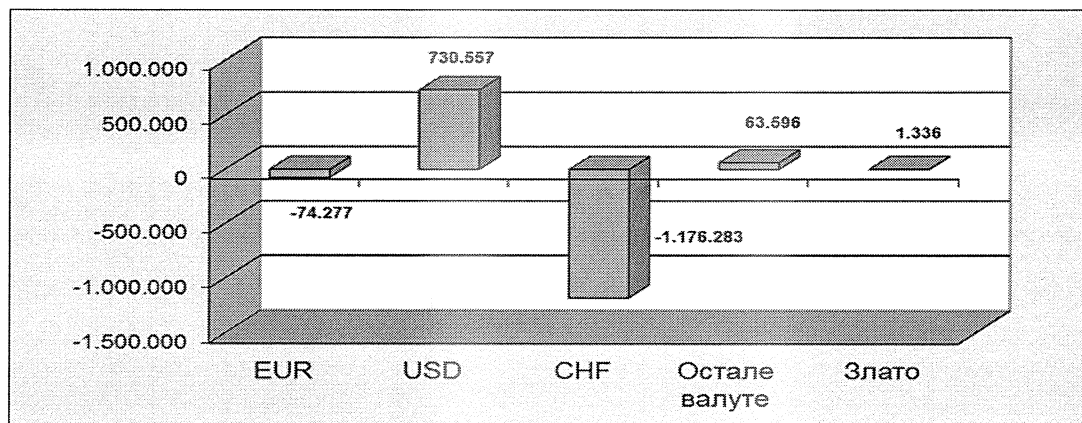
Девизна експонираност Банке у 2016. години била је релативно стабилна, уз показатељ девизног ризика који је континуирано био знатно испод максималног нивоа дефинисаног регулативом, а према интерним лимитима, највећим делом у зони ниског ризика.

Процену изложености девизном ризику Банка врши на основу регулаторно и интерно дефинисаних лимита.



Кретање показатеља девизног ризика

На дан 30.12.2016. године укупна нето отворена девизна позиција је кратка, а структура по валутама је следећа:



Структура нето отворене девизне позиције

Оперативни ризик

Утврђивање, процена и мониторинг оперативног ризика спроводи се кроз процес прикупљања података о оперативним ризицима/губицима у бази губитака и кроз процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања. Подаци о оперативним ризицима/губицима се анализирају на месечном нивоу, док се процес процене изложености оперативном ризику спроводи једном годишње.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила Банке са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима.

Поред постизања интерног циља ефикасног управљања ризицима, систем управљања ризицима Банке је развијен како би се испунили и екстерни, а нарочито захтеви регулатора.

Додатно, систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, мерени, контролисани и обухваћени правовременим извештајима одговарајућим органима, у складу са домаћом и међународном регулативом.



12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

Поштујући Закључак Владе Републике Србије којим је дефинисан правац развоја Банке у наредном периоду, наш фокус ће пре свега бити рад са становништвом и малим правним лицима. Да би постигли ове циљеве неопходно је наставити са ширењем продајне мреже како бисмо што боље географски покрили тржиште, били ближи клијентима и смањили зависност коришћења спољних канала продаје.

Трудићемо се да и у наредном периоду будемо препознати као стабилна државна банка која чува своју традицију и своје лојалне клијенте / штедише.

Развој Банке засниваће се на:

Јачању депозитне базе

- ❖ фокус на депозите становништва, као најквалитетнијег извора финансирања,
- ❖ спречавање одлива депозита постојећих депозита становништва и стимулисање њиховог раста,
- ❖ увођење нових производа намењених новим циљним групама потенцијалних депонената,
- ❖ адекватна политика каматних стопа, која ће бити конкурентна и за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива.

Јачању капиталне базе

- ❖ Капитал, као трајни извор финансирања омогућава континуитет пословања, јачање тржишне позиције Банке, раст пласмана и увођење нових производа и услуга, развој пословне мреже, увођење нових информационих технологија.
- ❖ Остварена добит у 2017. години ублажиће негативан ефекат губитка из 2016. године на укупан капитал Банке.

Интезивна кредитна активност Банке

- ❖ кредитна активност наглашено усмерена ка становништву,
- ❖ развој нових производа намењених физичким лицима - облици дугорочнијег кредитирања,
- ❖ смањење удела корпоративног кредитног портфолија у укупном кредитном портфолију Банке, односно усмеравање кредитне активности ка:
 - ✓ предузетницима,
 - ✓ микро правним лицима,
 - ✓ малим правним лицима,
 - ✓ јавним предузећима која су основана од стране Републике Србије, аутономне покрајине, под условом да укупна изложеност према овим клијентима не премашује 75% укупних депозита јавног сектора



- ❖ реално је очекивати да ће Банка део вишкова новчаних средстава пласирати у хартије од вредности узимајући у обзир негативне догађаје у сектору привреде, као и недовољну тражњу становништва (висока стопа незапослености, ниска примања и ниска кредитна способност)

НПЛ – Проблематични кредити

- ❖ У наредном периоду водиће се опрезна, конзервативна политика одобравања пласмана, где ће акценат првенствено бити на стабилности и квалитету кредитног портфолиа. Наплата потраживања путем реализације колатерала, пре свега хипотека, због континуираног пада тржишта некретнина, захтева дужи временски период и поред промењеног законодавства у овој области којим су знатно скраћени законски рокови за поступање. Цене некретнина су све ниже и њихова реализација захтева дужи временски период. Због тога ће Банка одобравати пласмане првенствено клијентима задовољавајуће кредитне способности (примарни критеријум) уз адекватна средства обезбеђења и систем појачаног мониторинга пословања клијената, финансираних пројеката и колатерала, како би се благовремено идентификовали сви сигнали упозорења који могу указати на немогућност клијената да измирују своје обавезе, односно указали на потешкоће у наплати потраживања Банке. Стратегија Банке је окренута ка активној наплати пласмана и њиховом регулисању у најранијој фази доспелости потраживања.
- ❖ Решавање НПЛ свакако ће бити један од највећи изазова. Неликвидност и несолвентност преузећа, као и пад кредитне способности грађана, пољопривредника и предузетника, отежаваће регулисање НПЛ пласмана, а активности Банке биће усмерено на:
 - ✓ Појачан мониторинг постојећих пласмана, укључујући и новоодобрене;
 - ✓ Репрограмирање и реструктурирање потраживања у случајевима где за то постоји економско оправдање, уз прибављање додатних колатерала, како би се обезбедила већа могућност наплате пласмана;
 - ✓ Интензивне активности наплате из колатерала, уз сагледавање могућности њихове утрживости;
 - ✓ Преузимање утрживих колатерала и њихова даља продаја...
- ❖ Једна од могућности за решавање НПЛ, коју ће Банка сагледати је и продаја потраживања. Такође, биће анализиране и могућности за пренос лоше активе у ванбилансне евиденције како би се извршило „чишћење“ билансних позиција, уз обавезну анализу и пореског аспекта овог питања.
- ❖ Током 2017. године Банка ће предузети мере на имплементацији MSFI 9, чија је примена предвиђена за 2018. годину, сагледавајући и могућност ангажовања екстерног консултанта у циљу трансфера знања и постављање одговарајућег модела.
- ❖ Активности у наредном периоду ће бити усмерене на унапређење сваког сегмента управљања ризицима, укључујући запослене Банке, њихову едукацију и повећање броја, како би се створили предуслови за усклађивање са најбољим светским праксама.



Ширење пословне мреже

- ❖ Сагледавајући потребе како постојећих тако и потенцијалних клијената, физичких и правних лица на подручју Републике Србије, са једне стране, као и постојеће капацитете и организационе могућности пословне мреже Банке, са друге стране, утврђено је да постоје услови да Банка прошири своју пословну мрежу и то на један од следећих начина:
 - ✓ Образовањем нових организационих облика на подручјима у којима Банка није присутна
 - ✓ Образовањем нових организационих облика на подручјима у којима Банка већ има експозитуре, али њихов број не задовољава потребе клијената.
- ❖ Планом су предвиђена улагања у образовање 38 организациона облика – 34 експозитуре и 4 самостална шалтера.
- ❖ Оптимално дефинисана пословна мрежа омогућиће:
 - географску покривеност и проширење тржишта за пласман производа и услуга,
 - доступност производа и услуга Банке већем броју клијената,
 - широку базу клијената што ће омогућити већу дисперзију депозита и кредита,
 - краткорочне и средњорочне изворе финансирања, засноване на депозитима становништва,
 - висок квалитет услуге, без чекања у редовима,
 - адекватно обучене продавце финансијских производа и услуга,
 - потенцијалне уштеде по основу смањења расхода од накнада.

Кадровски ресурси

- ❖ након успостављања нове организационе структуре у сарадњи са Светском Банком и Министарством финансија предстоји усвајање систематизације и организације радних места
- ❖ у складу са планом ширења пословне мреже планира се и пријем 167 нових запослених
- ❖ рационализација броја запослених (одлазак у пензију радника који испуњавају законске услове)

Техничко-технолошки развој

- ❖ трансформацијом Банке у модерну банкарску институцију са квалитетном информатичком подршком, намеће се потреба да се постојећи информациони систем замени јединственим екстерним решењем, респектабилним на регионалном нивоу, провереним у пракси на референтним локацијама, са квалитетном и поузданом подршком која гарантује квалитетно одржавање и брзо увођење нових модерних банкарских сервиса.
- ❖ предвиђена је анализа постојеће ИТ платформе и очекује се реорганизација и модернизацију ИТ функције.

БИЛАНС СТАЊА ЗА 2016. ГОДИНУ

БИЛАНС СТАЊА у хиљадама динара	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2016.	индекс 2016/ 2015
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	25.061.223	26.537.325	106
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	818.824	0	0
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	21.547.288	1.040
Финансијска средства која се држе до доспећа	51.362.935	38.343.612	75
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.460.470	6.913.324	473
Кредити и потраживања од комитената:	43.718.967	33.465.710	77
Инвестиције у придружена друштва	0	188.318	0
Нематеријална улагања	113.294	78.630	69
Некретнине, постројења и опрема	3.738.859	4.028.229	108
Инвестиционе некретнине	39.815	39.069	98
Стална сред. намењена продаји ...	18.566	0	0
Остала средства	1.460.538	1.954.922	134
УКУПНО АКТИВА:	129.865.797	133.096.427	102
ПАСИВА			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	221.989	1.989.398	896
Депозити и остале обавезе према другим комитентима:	109.862.614	117.321.570	107
Резервисања	229.333	339.438	148
Текуће пореске обавезе	51	86	169
Одложене пореске обавезе	265.773	226.401	85
Остале обавезе	1.616.780	1.497.623	93
Укупне обавезе:	112.196.540	121.374.516	108
Укупно капитал, од тога:	17.669.257	11.721.911	66
- Акцијски капитал	13.218.890	13.218.890	100
- Добитак/Губитак	2.517.896	-3.765.747	-150
- Резерве	1.932.471	2.268.768	117
УКУПНО ПАСИВА:	129.865.797	133.096.427	102



БИЛАНС УСПЕХА ЗА 2016. ГОДИНУ

БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	у периоду:	01.01.- 31.12.2015.	01.01.- 31.12.2016.	Индекс 2016./ 2015.
Приходи од камата		7.966.255	7.758.389	97
Расходи од камата		2.250.435	1.724.328	77
Нето приход по основу камата		5.715.820	6.034.061	106
Приходи од накнада и провизија		4.887.368	4.975.858	102
Расходи накнада и провизија		2.448.914	2.535.669	104
Нето приход по основу накнада и провизија		2.438.454	2.440.189	100
Нето добитак/губитак фс намењених трговању		0	-353.459	0
Нето добитак/губитак фс по основу заштите од ризика		266.197	-28.321	-11
Нето добитак/губитак фс по фер вредности		38.422	3.407	9
Нето добитак/губитак фс расположивих за продају		0	391	0
Нето приход/расход од курсних разлика		223.240	149.151	67
Остали пословни приходи		248.842	34.591	14
Нето приход/расход по основу обезвређења фс		-3.098.162	-8.992.901	290
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		5.832.813	-712.891	-12
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		2.711.490	2.765.935	102
Трошкови амортизације		364.071	269.346	74
Остали расходи		2.379.178	2.612.033	110
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		378.074	-6.360.205	-1.682

Банка је у 2016. години исказала негативан финансијски резултат у износу од 6,3 милијарде динара и тај резултат је преобладајуће последица лоших пласмана и неадекватног мониторинга пласмана у периоду од 2011. – 2014. године, одобрених од стране претходних сазива Извршног и Управног одбора Банке, што је захтевало исправку вредности тих лоших пласмана.

Имајући у виду: посебан дијагностички извештај (ПДИ извештај) из марта 2015. године, мишљење НБС у односу на спроведену ПДИ контролу пословања Банке, као и мишљење спољног статутарног ревизора за 2015. годину, а које је дато са резервом, ново руководство Банке се руководило принципом високе опрезности приликом обрачуна исправки ризичних пласмана (такође у складу са МРС 39), што је резултирало нето расходом исправки од укупно 8,9 милијарди динара. О овој исправци вредности је обавештен главни акционар Банке – Република Србија, преко Министарства финансија Републике Србије и регулатор. Поменути износ исправки вредности је делимично последица преузимања портфолија пласмана од стране раније припојених банака и то у износу од 3,7 милијарди РСД;.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд у 2016. години је остварила позитиван резултат из редовног пословања, уколико се посматрају подаци пре значајног захватања по основу исправки вредности ранијих пласмана. Нето приход по основу камата и накнада остварен је у 2016. години у износу од 8,4 милијарде РСД и бележи повећање од 4% у односу на претходну годину. Међутим, нето расход по основу обезвређења финансијских средстава за покриће проблематичних кредита, који су највећим делом одобрени у периоду 2011. – 2014. године, а делом и у ранијим годинама, у износу од 8,9 милијарди РСД је анулирао остварени позитиван резултат из основног пословања и имао утицај да Банка исказе нето губитак у износу од 6,3 милијарде РСД. Кредити који су обезвређени у нето износу од око 9,3 милијарде РСД, одобрени су од стране претходног руководства Банке (Управног и Извршног одбора).

Ради стварања стабилне и сигурне основе за одрживи наставак пословања, нови Управни одбор Банке Петог сазива је донео одлуку о чишћењу укупног наслеђеног лошег портфолија. Захваљујући активностима највећег акционара Банке – Републике Србије и регулаторног тела – НБС, Банка је у 2016. и протеклом периоду 2017. године адекватно капитализована и располаже значајним резервама ликвидности на крају 2016. године и у првом тромесечју 2017. године са показатељем адекватности капитала који је знатно изнад прописаног регулаторног минимума и показатељима ликвидности већим од законског минимума, неспорно је обезбеђено покриће свих ризичних пласмана и сигурност депозита свих клијената, чиме су створени услови за наставак сигурног и стабилног пословања у 2017. години и у наредним годинама.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Игор Петковић



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Бојан Кекић