

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ ГОДИШЊИХ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2017. ГОДИНУ**

MOORE STEPHENS
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

**О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ ГОДИШЊИХ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2017. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

Страна

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: 34/18

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2017. 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 омогућују 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, годишњи финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд на дан 31. децембра 2017. 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 приложеног годишњег извештаја о пословању "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд за 2017. годину са ревидираним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2017. године. Руководство Банке је одговорно за припрему и фер презентацију годишњег извештаја о пословању у складу са Законом о тржишту капитала и Законом о рачуноводству Републике Србије, који није саставни део приложених финансијских извештаја. У складу са Законом о ревизији Републике Србије наша одговорност је да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2017. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину.

По нашем мишљењу финансијске информације објављене у годишњем извештају о пословању Банке за 2017. годину усклађене су са приложеним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2017. године.

У Београду, 28. фебруар 2018. године

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

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

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

Bogoljub Aleksić
Богољуб Алексић
Директор



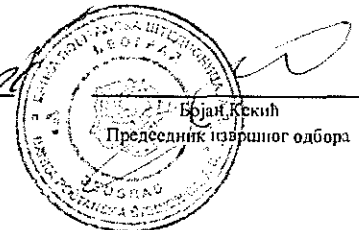
Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	7.152.743	7.758.389
Расходи од камата	4.2.	1.323.843	1.724.328
Нето приход по основу камата		5.828.900	6.034.061
Приходи од накнада и провизија	4.3.	4.534.160	4.975.858
Расходи накнада и провизија	4.4.	2.480.790	2.535.669
Нето приход по основу накнада и провизија		2.053.370	2.440.189
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	4.5.	-	353.459
Нето добитак по основу заштите од ризика	4.6.	44.040	28.321
Нето губитак по основу финансијских средстава која се веома ретко признају по фер вредности кроз биланс успеха	4.7.	-	3.407
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.8.	-	391
Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.9.	528	
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.10.	10.432	149.151
Остали пословни приходи	4.11.	226.012	34.591
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	4.12.	1.985.358	
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	4.13.	-	8.992.901
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		10.059.504	(712.891)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.14.	3.103.404	2.173.550
Трошкови амортизације	4.15.	255.167	269.346
Остали расходи	4.16.	2.830.441	3.204.418
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		3.870.492	(6.360.205)
Порез на добитак	4.17.	-	86
Добитак по основу одложених пореза		32.079	30.818
Губитак по основу одложених пореза		23.303	-
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		3.879.268	(6.329.473)
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		3.879.268	(6.329.473)
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без лара)		4.228	-

У _____
 дана _____

Члан извршног одбора



Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		3.879.268	(6.329.473)
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	4.18.	-	696.779
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.19.	47.166	290.235
Актуарски добити	4.20.	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	4.21.	516.522	207.817
Нереализовани губити по основу хартија од вредности расположивих за продају	4.22.	242.798	190.712
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.23.	35.259	64.824
Укупан позитиван остали резултат периода		270.326	496.981
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		4.149.594	(5.832.492)

У _____,
дана _____

Члан извршног одбора

Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Биланс стања

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	28.357.085	26.537.325
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	5.2.	-	-
Финансијска средства расположива за продају	5.3.	50.341.657	21.547.288
Финансијска средства која се држе до доспећа	5.4.	16.407.144	38.343.612
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.5.	3.998.559	6.913.324
Кредити и потраживања од комитената	5.6.	35.262.921	33.465.710
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	5.7.	-	188.318
Нематеријална улагања	5.8.	105.728	78.630
Некретнине, постројења и опрема	5.9.	4.028.164	4.028.229
Инвестиционе некретнине	5.10.	38.323	39.069
Текућа пореска средства	5.11.	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.12.	5.304	-
Остала средства	5.13.	1.943.368	1.954.922
УКУПНО АКТИВА		140.488.253	133.096.427
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.14.	1.027.468	1.989.398
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.15.	121.943.025	117.321.570
Резервисања	5.16.	336.723	339.438
Текуће пореске обавезе	5.17.	-	86
Одложене пореске обавезе	5.18.	217.625	226.401
Остале обавезе	5.19.	1.088.510	1.497.623
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		124.613.351	121.374.516
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.20.	13.218.890	13.218.890
Добитак	5.21.	3.879.268	2.563.726
Губитак	5.22.	3.718.581	6.329.473
Резерве	5.23.	2.495.325	2.268.768
УКУПНО КАПИТАЛ		15.874.902	11.721.911
УКУПНО ПАСИВА		140.488.253	133.096.427

У _____
дана _____

J. Amerić
Члан извршног одбора



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	9.229.891	3.988.999	1.932.471	2.517.896	17.669.257
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне 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 претходне године	9.229.891	3.988.999	2.268.768	(3.765.747)	11.721.911
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.229.891	3.988.999	2.268.768	(3.765.747)	11.721.911
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.229.891	3.988.999	2.268.768	(3.765.747)	11.721.911
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	1.325.290	-	1.325.290
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	1.098.733	-	1.098.733
Добитак/(Губитак) текуће године	-	-	-	3.879.268	3.879.268
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	47.166	47.166
Остало повећање	-	-	-	-	-
Остало смањење	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-

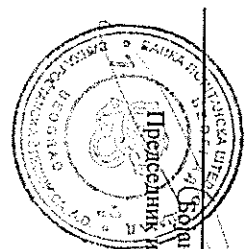
Трансакције с власницима евидентираних директно на капиталу - смањене

Стане на дан 31. децембра текуће године	9.229.891	3.988.999	2.495.325	160.687	15.874.902
---	-----------	-----------	-----------	---------	------------

у _____
дана _____

D. Andrejic

Члан извршног одбора



Боран Кеклић

Преседник извршног одбора

Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	12.549.049	13.382.701
Приливи од камата	7.414.933	8.089.154
Приливи од накнада	4.952.634	5.085.320
Приливи по основу осталих пословних активности	180.823	207.271
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	659	956
Одливи готовине из пословних активности	9.572.905	9.608.159
Одливи по основу камата	1.443.252	1.829.095
Одливи по основу накнада	2.135.563	2.321.587
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	2.459.682	2.208.926
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	895.688	811.643
Одливи по основу других трошкова пословања	2.638.720	2.436.908
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2.976.144	3.774.542
Смањење пламана и повећање депозита и осталих обавеза	7.045.464	9.843.244
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	7.045.464	7.720.290
Повећање пламана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	9.423.019	7.315.478
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	1.548.930	-
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз билане успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	7.874.089	7.315.478
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	598.589	6.302.308
Нето прилив готовине из пословних активности	598.589	6.302.308
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	281.014	185.856
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	281.014	185.856
Нето одлив готовине из активности инвестирања	281.014	185.856
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	1.396.177	19.213
Одливи готовине по основу узетих кредита	1.000.000	-
Остали одливи из активности финансирања	396.177	19.213
Нето прилив готовине из активности финансирања	-	980.787
Нето одлив готовине из активности финансирања	1.396.177	-
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	19.594.513	24.225.945
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	20.673.115	17.128.706
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	-	7.097.239
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	1.078.602	-

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

27.448.129

20.292.534

62.847

167.438

489.155

109.082

25.943.219

27.448.129

у _____,
дана _____

J. Armanić

Члан извршног одбора



Боран Кскић

Председник извршног одбора

НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2017. годину

Београд, март 2018. год.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци	20
Основ за састављање финансијских извештаја	22
Преглед значајних рачуноводствених политика	27
Биланс успеха, структура позиција	34
Биланс стања, структура позиција	47
Ванбилансне позиције.....	75
Повезана лица	77
Управљање ризицима.....	79
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	120
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2017... ..	121
Усаглашавање потраживања	121
Остварени показатељи пословања	122
Догађаји након датума биланса	122
Прерачунавање износа у страниј валути	122

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 поменутих 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 9 инобанак (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DNB BANK, OSLO; VNESHECONOMBANK, MOSKVA, RUSKA FEDERACIJA; RAIFFEISEN BANK INT., БЕЏ)

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 информационим 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 4 регионална центра, 20 филијала, 136 експозитура и 22 самостална шалтера. Такође, постоји инсталирано и 278 банкомата широм земље.

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

Банка је на дан 31. децембра 2017. године имала 1.996 запослених: 1.724 на неодређено и 272 на одређено време (на исти дан 2016. године 1.876 запослених).

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 ("МСРС"), 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.

У складу са чланом 50. став 2 Закона о банкама, Банке имају обавезу да при састављању годишњих финансијских извештаја примењују међународне стандарде финансијаког извештавања (МСФИ) од дана који је надлежно међународно тело одредило као дан почетка њихове примене, без обзира да ли су стандарди преведени или не.

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 стандарде финансијског извештавања 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).
- Измене и допуне МРС 7 „Извештај о новчаним токовима” – захтев за обелодањивањима која корисницима извешаја омогућавају процену промена обавеза које произилазе из активности финансирања (на снази од 1. јануара 2017. године).
- Појашњења везана за МРС 12 „порез на добит” која имају за циљ смањење разноликости у пракси када су у питању одложена пореска средства која произилазе из нереализованих губитка (на снази од 1. јануара 2017. године).
- Измене ИФРС 12 – Обелодањивања у учећима у другим ентитетима (на снази од 1. јануара 2017. 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:

- 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.

- 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 стандардом биће замењен досадашњи МРС 17.

- МСФИ 3 „Пословне комбинације” – допуна која се односи на појашњења када једна страна стиче контролу у претходном заједничком подухвату. Промена ступа на снагу за пословне комбинације чији је датум куповине на дан или након првог годишњег периода извештавања који почиње 1. јануара 2019. године или након тога. Може бити у супротности са изменама МСФИ 11.

- Измене МСФИ 4 које су повезане са МСФИ 9, а примењују се пре примене МСФИ 17 који ће заменити МСФИ 4.
- Измене МСФИ 7 које су повезане са МСФИ 9.
- Појашњења везана за МСФИ 11. која се односе на трансакције у којима ентитет добија заједничку контролу на или након почетка првог годишњег периода извештавања који почиње 1. јануара 2019. године или након тог датума. Ово може бити у супротности са МСФИ 3.
- МСФИ 17 – замењује МСФИ 4 - примена на финансијске извештаје који почињу након 1. јануара 2021. године. Ранија примена је условљена усвајањем и пименом МСФИ 9 и МСФИ 15.
- ИФРИЦ 23 – Тумачење везано за МРС 12. Тумачење ступа на снагу на дан или након 1. јануара 2019. године, али је дозвољена ранија примена.

Обелодањивање ефеката прве примене МСФИ 9

У јулу 2014 године, Међународни одбор за рачуноводствене стандарде (IASB) је издао последњу верзију МСФИ 9 Финансијских инструмената. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан 01.01.2018.године. Он замењује МРС 39 Финансијске инструменте :Признавање и одмеравање.

Банка је применила МСФИ 9 онако како је издат у јулу 2014.године иницијално дана 01.01.2018.године. Укупни ефекти прве примене МСФИ 9 на почетни салдо оствареног резултата Банке на дан 01.01.2018.године је умањење за око 30.370 хиљада динара.

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 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 презетирани 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 предпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и предпоставке 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 страној 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 флукуације 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.

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 активе 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.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући 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.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неуtroшена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву

вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

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 средства 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

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

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 продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована 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. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

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.

Конечан 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 ставки) 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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Приходи од камата	7.152.743	7.758.389
УКУПНО:	<u>7.152.743</u>	<u>7.758.389</u>

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
- по основу кредита	4.306.883	4.516.746
- по основу депозита	168.600	158.747
- по основу хартија од вредности	1.745.864	2.274.173
- по основу осталих пласмана	9.171	4.048
- по основу кредита у иностраној валути	32.068	112.236
- по основу депозита у иностраној валути	4.050	4.297
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	886.093	687.331
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	14	811
УКУПНО:	<u>7.152.743</u>	<u>7.758.389</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
1. Банке	233.321	238.366
2. Јавна предузећа	184.548	343.356
3. Друга предузећа	240.275	476.070
4. Предузетници	5.274	5.250
5. Јавни сектор	2.562.309	2.944.927
6. Становништво	3.801.420	3.664.108
7. Страна лица	122.054	72.117
8. Пољопривредни произвођачи	797	596
9. Други комитенти	2.745	13.599
УКУПНО:	<u>7.152.743</u>	<u>7.758.389</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Расходи камата	1.323.843	1.724.328
УКУПНО:	<u>1.323.843</u>	<u>1.724.328</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
- по основу кредита	0	1.207
- по основу депозита	1.113.614	1.342.480
- по основу хартија од вредности	0	0
- по основу осталих обавеза	14	27
- по основу депозита у иностраној валути	206.173	380.600
- затезна камата од страних банака	3.970	0
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	72	14
УКУПНО:	1.323.843	1.724.328

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
1.Банке	21.619	13.429
2.Јавна предузећа	217.899	153.204
3.Друга предузећа	39.938	54.468
4.Предузетници	2.162	929
5.Јавни сектор	99.618	124.975
6.Становништво	630.622	987.744
7.Страна лица	4.604	1.645
8.Други комитенти	307.381	387.934
УКУПНО:	1.323.843	1.724.328

Укупни приходи и расходи камата који су обрачунати коришћењем методе ефективне каматне стопе приказани у претходним табелама се односе на финансијска средства и обавезе које се не воде по фер вредности кроз биланс успеха.

Укупно признати приходи од камата на обезвређене кредите на дан 31.децембар 2017. године износе 175.471 хиљада динара (31. децембра 2016. године 186.548 хиљада динара).

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.347.488	4.784.114
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	186.672	191.744
УКУПНО:	4.534.160	4.975.858

Нето приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	989.317	1.215.701
Накнаде по текућим рачунима	1.298.214	1.394.881

Накнаде за одобрене позајмице	104.341	105.717
Накнаде кредитни биро	126.945	133.665
Накнаде по пословима са платним картицама	660.183	599.162
Накнаде по основу платног промета	1.036.043	1.120.988
Накнаде за безготовинске уплате	48.161	130.875
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	84.284	83.125
укупно	<u>4.347.488</u>	<u>4.784.114</u>
Приходи у иностраној валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	31.573	45.155
Накнаде по основу WU исплата	31.848	40.109
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	44.724	41.033
Накнаде по пословима са платним картицама	66.542	52.882
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	11.985	12.565
УКУПНО	<u>186.672</u>	<u>191.744</u>
	<u>4.534.160</u>	<u>4.975.858</u>

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара <u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
1. Банке	542.013	485.593
2. Јавна предузећа	604.787	695.469
3. Друга предузећа	82.142	111.142
4. Предузетници	76.051	66.448
5. Јавни сектор	1.001.355	1.201.879
6. Становништво	2.081.567	2.256.540
7. Страна лица	128.529	140.063
8. Пољопривредни произвођачи	0	0
9. Други комитенти	17.715	18.724
УКУПНО:	<u>4.534.160</u>	<u>4.975.858</u>

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Нето расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара <u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Расходи у динарима		
Расходи накнада према Пошти Србије	1.795.356	1.844.546
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	195.858	214.560
Накнада CHIP CARD	109.067	106.489
Банкарска провизија за реализацију чекова	42.074	44.134
Накнада по пословима са платним картицама	42.377	45.588
Накнада по осталим банкарским пословима	138.442	139.913
укупно	<u>2.323.174</u>	<u>2.395.230</u>

Расходи у страној валути

Накнаде услуга платног промета у иностранству	20.377	17.674
Накнаде по пословима са платним картицама	133.628	118.596
Накнаде по осталим банкарским услугама	3.611	4.169
укупно	157.616	140.439
УКУПНО:	<u>2.480.790</u>	<u>2.535.669</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
1. Банке	400.972	433.774
2. Јавна предузећа	1.795.360	1.844.546
3. Друга предузећа	114.071	107.790
4. Предузетници	672	542
5. Јавни сектор	12.035	8.188
6. Становништво	852	324
7. Страна лица	156.720	140.439
8. Други комитенти	108	66
УКУПНО:	<u>2.480.790</u>	<u>2.535.669</u>

**4.5. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА
НАМЕЊЕНИХ ТРГОВАЊУ**

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Расход од промене тржишне вредности	0	(353.459)
Нето губитак	<u>0</u>	<u>(353.459)</u>

4.6. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Приход од промене вредности пласмана ХОВ	199.712	43.487
Расход од промене вредности пласмана ХОВ	(243.752)	(71.808)
Нето губитак	<u>(44.040)</u>	<u>(28.321)</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Приходи од промене вредности обвезница СДШ-АОД	0	6.655
Расходи од промене цена обвезница	0	(3.248)
Нето добитак	<u>0</u>	<u>3.407</u>

4.8. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Добитак од продаје ХОВ расположивих за продају	0	391
Нето добитак	<u>0</u>	<u>391</u>

4.9. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Губици од продаје ХОВ расположивих за продају	(528)	0
Нето губитак	<u>(528)</u>	<u>0</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	4.035.092	2.505.973
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(4.024.660)	(2.356.822)
Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	<u>10.432</u>	<u>149.151</u>

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Становништво	2.945.286	817.234
Правна лица	339.135	610.667

Лоши пласмани	405.610	270.909
Банке и финансијски сектор	82.389	233.363
Хартије од вредности	250.190	569.223
Остало	12.482	4.577
Укупно	<u>4.035.092</u>	<u>2.505.973</u>

Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Становништво	684.820	1.494.318
Правна лица	421.513	332.236
Лоши пласмани	517.468	147.275
Банке и финансијски сектор	600.327	111.497
Хартије од вредности	1.795.158	269.532
Остало	5.374	1.964
Укупно	<u>4.024.660</u>	<u>2.356.822</u>

Нето курсне разлике	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Становништво	2.260.466	-677.084
Правна лица	-82.378	278.431
Лоши пласмани	-111.858	123.634
Банке и финансијски сектор	-517.938	121.866
Хартије од вредности	-1.544.968	299.691
Остало	7.108	2.613
Укупно	<u>10.432</u>	<u>149.151</u>

4.11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Приходи од закупнина	16.244	14.962
- од закупа правних лица	13.516	13.716
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	1.192	1.201
- од закупа одмаралишта на Рајцу	15	45
Приходи оперативног пословања	1.521	1.123
Добици од продаје основних средстава	8	20
Трајни припис	43.702	
Приход од дивиденди и учешћа	659	3.714
Остали приходи	156.476	10.725
- приход од накнаде штете по основу осигурања	554	1.032
- приход од средстава превентиве (Дунав осигурање)	3.581	6.280

- приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица	2.706	2.613
- остало	149.635	800
Приход од укидања резервисања за судске спорове	8.923	4.040
Приход од промене вредности добављача	0	7
УКУПНО:	<u>226.012</u>	<u>34.591</u>

4.12. НЕТО ПРИХОД ПО ОСНОВУ УМАЊЕЊА ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

	Износи у хиљадама динара <u>31.12.2017.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(3.666.864)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	5.634.742
Расходи ненаплативих потраживања	0
Приход од наплаћених отписаних потраживања	17.480
Нето приход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>1.985.358</u>

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

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

Кретање 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	4.036.152	18.189.692	2.496.604	1.422.227	113.678	26.258.353
Индијектни отписи пласмана	159.130	3.124.153	56.465	251.298	75.816	3.666.863
Приходи од укидања индијектних отписа пласмана	261.342	4.246.381	648.097	328.161	150.759	5.634.740
Камата на обезвр. пласмане	-14.853					-14.853
Реструктурирање	11.270	-11.203				67
Нереализован план реорганизације	-698					-698
Промене вредности ИВ - приходи	606	317.730	29.572	6.208		354.116
Промене вредности ИВ - расходи	1.154	29.484	5.103	4.676		40.417
Unwinding	604.554		62.827			667.381
Отпис	-303.325	-1.166.206				-1.469.531
Рачуноводствени отпис	-3.556.475	-9.634.858	-1.726.585	-1.303.329		-16.221.247
Стање на крају године	674.961	5.966.951	216.745	40.503	38.735	6.937.896

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2017. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу: билансне активе	8.861.348	25.791.747
ванбилансних ставки	1.244	45.929
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		

исправка вредности билансне активе	6.899.166	26.144.675
резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.16.)	38.735	113.678
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	899.384	1.195.339

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.

Банка је сагласно Одлуци о класификацији НБС и интерној Методологији за израчунавање потребне резерве, извршила умањење износа потребне резерве за процењене губитке на дан 31.12.2017, а по основу смањења учешћа проблематичних кредита одобрених дужницима из нефинансијског и недржавног сектора у укупним кредитима одобреним дужницима из тих средстава на дан 31.12.2017. у односу на учешће истих на дан 30.06.2016. године.

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.

4.14. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Трошкови нето зарада	1.641.404	1.417.947
Трошкови пореза на зараде	215.255	190.383
Трошкови доприноса на зараде	1.130.281	426.802
Остали лични расходи	116.464	138.418
УКУПНО:	<u>3.103.404</u>	<u>2.173.550</u>

4.15. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Трошкови амортизације	255.167	269.346
УКУПНО:	<u>255.167</u>	<u>269.346</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	37.139	40.388
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	217.282	228.212
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	746	746
УКУПНО:	<u>255.167</u>	<u>269.346</u>

4.16. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Трошкови материјала	237.328	234.513
Трошкови материјала	132.717	130.715
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	104.611	103.798
Трошкови производних услуга	1.237.190	1.052.489
Трошкови поштарине	239.154	224.907
Трошкови одржавања	463.798	360.542
Трошкови закупа	205.539	196.903
Трошкови рекламе	81.685	67.403
Трошкови донација, спонзорства и репрезентације	44.273	41.336
Трошкови осталих производних услуга	202.741	161.398
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	1.161.789	1.014.041
Трошкови осигурања депозита	697.883	552.901
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	182.706	166.766
Остали нематеријални трошкови	281.200	294.374
Трошкови пореза	64.989	59.156
Трошкови доприноса	0	592.385
Трошкови доприноса за ПИО		257.426
Трошкови здравственог осигурања запослених		110.394
Остали трошкови доприноса		224.565
Остали трошкови	34.050	39.049
Резервисања за судске спорове	1.993	6.710
Резервисања за отпремнине	80.090	78.854
Резервисања за јубиларне награде	10.104	35.121
Губици од продаје основних средстава	0	1.528
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	125	8
Губици по основу мањкова и штета	552	2.141
Остали расходи	2.231	4.054
Расходи од промене вредности добављача	0	4
Расходи од обезвређења некретнина по процени	0	87.365
УКУПНО:	2.830.441	3.204.418

4.17. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2017. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 3.870.492 хиљада динара. Обзиром да је Банка имала пореске губитке у претходним годинама, на позицији износ губитка из пореског биланса из претходних година до висине опорезиве добити приказан је износ од 1.495.611 хиљада динара, тако да Банка нема пореску обавезу за 2017. годину.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Порески расход периода	0	(86)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	32.079	30.818
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	23.303	0
УКУПНО:	<u>8.776</u>	<u>30.732</u>

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Добит пре опорезивања из биланса успеха	3.870.492	0
Износ опорезиве добити	1.495.611	-
Износ губитка из претходних година до висине добити	1.495.611	-
Губитак пре опорезивања	0	6.360.205
Пореска стопа	15%	15%
Порез по пореској стопи	-	-
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	28.538	89.137
Порески ефекат усклађивања прихода	384.770	442.539
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	-	128
Порески кредит искоришћен у текућој години	-	(42)
Корекције пореских ефеката:		30.818
- разлике вредности основних средстава	23.304	10.604
- резервисања за отпремнине запослених	31.505	20.214
Порез на добит исказан у билансу успеха	8.776	30.732
Ефективна пореска стопа	-	-

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2017	66.746
2018	54.807
2019	49.029
2020	27.982
2021	24.701
2022	11.988

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ У периоду 01.01.-31.12.2017.године

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

Повећање ревалоризационих резерви по основу основних средстава у 2016. години у износу од 696.779 хиљада динара је резултат процене непокретности извршене од стране независног проценитеља 30.09.2016. године и усаглашавању са фер вредношћу на тај датум.

Банка у 2017.години нема повећања ревалоризационих резерви по основу основних средстава и нематеријалних улагања.

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

У току 2017.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.23.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 46.720 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- У износу од 446 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расхићене Одлуком Управног Одбора у 2017. години.

4.20. 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
--------------------------	---------------------

4.21. 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 516.522 хиљаде динара. Износ представља усаглашавање са тржишном вредношћу хартија намењених продаји .

4.22. 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 242.798 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

4.23. 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 35.259 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	13.848.923	13.006.226	11.783.698
Готовина у благајни	4.451.855	4.141.818	3.739.201
Остала новчана средства	1.293.456	1.467.058	1.911.281
<u>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</u>	<u>19.594.234</u>	<u>18.615.102</u>	<u>17.434.180</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	5.000	5.130	4.626
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>			
Готовина у благајни	2.332.911	1.924.554	1.488.387
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	23.512	5	9
Исправка вредности (58)			
Обавезна резерва	6.401.486	5.992.534	6.134.021
<u>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</u>	<u>8.757.851</u>	<u>7.917.093</u>	<u>7.622.417</u>
УКУПНО:	<u>28.357.085</u>	<u>26.537.325</u>	<u>25.061.223</u>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2017. – 17.01.2018. године износи 7.346.917 хиљаде динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2017. – 17.01.2018. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2017. 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 18.12.2017. – 17.01.2018. године износи 53.960 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2017. – 17.01.2018. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2017. 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 2017. 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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Обвезнице старе девизне штедње у стр.валути	0	0	818.824
УКУПНО:	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>818.824</u>

Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха су обухватала 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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
ХОВ расположиве за продају - државне обвезнице	25.516.283	9.447.336	2.072.306
ХОВ расположиве за продају у иностраној валути	24.952.135	12.841.022	0
Исправка вредности ХОВ расположиве за продају у иностраној валути	(126.761)	(741.070)	0
УКУПНО:	<u>50.341.657</u>	<u>21.547.288</u>	<u>2.072.306</u>

Портфолио ових финансијских инструмената на дан 31.12.2017. године обухвата:

1. динарске државне обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2018.-2023. године и фиксним годишњим купонским стопама од 3,50% до 10,00%, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви (Напомена: 5.23.);
2. девизне државне обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2018.-2031. године и фиксним годишњим купонским стопама од 2,00% до 4,50%, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви (Напомена: 5.23.);



3. еврообвезнице Републике Србије (у валути УСД) са роком доспећа 03.12.2018. године, фиксном годишњом купонском стопом од 5,875% и полугодишњом исплатом;
4. 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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
ХОВ које се држе до доспећа у дин	8.244.473	28.419.881	34.736.866
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у динарима	(45.196)	(1.711.027)	(779.954)
ХОВ које се држе до доспећа у иностраној валути	8.207.867	11.634.758	17.406.023
УКУПНО:	<u>16.407.144</u>	<u>38.343.612</u>	<u>51.362.935</u>

Портфолио ових финансијских инструмената на дан 31.12.2017. године обухвата:

1. динарске обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2018 и 2019.године и фиксним годишњим купонским стопама од 4,00 % до 10,00%;
2. динарске амортизационе обвезнице Аутономне покрајине Војводина , индексиране на референтни индекс потрошачких цена са роком доспећа 11.06.2022.године и фиксном годишњом купонском стопом од 2,00%;
3. девизне обвезнице Републике Србије са роковима доспећа 2017.-2021.године и фиксном годишњим купонским стопама од 1,50% до 4,00%.

5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	2.182	1.523	1.242
Краткорочни кредити –остале финансијске организације	0	20.000	20.000
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	3.000	65.131	63.989
Потраживања за камату	3	8.405	8.388
Потраживања за суспендовану камату	0	17.104	12.446
Исправка вредности кредита	(1.805)	(85.131)	(78.799)
Исправка вредности камате	(2)	(8.405)	(7.596)
Исправка вредности за суспендовану камату	0	(17.104)	(12.446)

Кредити и потраживања у иностраној валути:



Девизни рачуни	3.990.177	6.905.771	1.373.475
Ордер чекови послати на наплату	1.126	1.173	1.174
Исправка вредности девизних рачуна	(864)	0	(5.934)
Новац послат на експертизу	45	24	12
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.739	4.939	4.865
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(12)	(106)	0
Разграничена потраживања за камату за исплату старе девизне штедње/ ПББ	0	0	776
Разграничени остали приходи	(30)		
Потраживање за више исплаћену стару девизну штедњу	0	0	78.878
УКУПНО	3.998.559	6.913.324	1.460.470

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.

Годишња камата на ово потраживање се разграничавала.

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
<u>Потраживања, у динарима:</u>			
<u>Потраживања за камату :</u>			
<u>Структура комитената:</u>			
- Сектор финансија и осигурања	0	0	59
- јавна предузећа	189.418	377.062	276.183
- привредна друштва	85.931	321.784	350.222
- предузетници	536	4.136	3.069
- јавни сектор	3.798	7.376	5.114
- становништво	131.420	121.699	114.544
- пољопривредни произвођачи	2.456	3.441	4.264
- други комитенти	58.045	566.050	140.897
Потраживања за обрачунату суспендовану камату	319.473	2.456.970	2.671.673
<u>Укупно потраживања у динарима</u>	<u>791.077</u>	<u>3.858.518</u>	<u>3.566.025</u>
Исправка вредности потраживања за камату	(379.373)	(1.295.465)	(899.904)
Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату	(284.965)	(2.456.970)	(2.316.952)
<u>Укупно исправке вредности за камату</u>	<u>(664.338)</u>	<u>(3.752.435)</u>	<u>(3.216.856)</u>
<u>Потраживања за накнаду:</u>			
- Привредна друштва	1.360	18.316	14.550
- Предузетници	47	157	10
- Становништво	3.730	2.966	4.656
- Други комитенти	2.900	24.575	22.343
<u>Укупно потраживања за накнаду</u>	<u>8.037</u>	<u>46.014</u>	<u>41.559</u>
Исправка вредности потраживања за накнаду	(3.481)	(39.554)	(32.306)
<u>Потраживања за камату у страниј валути:</u>	<u>29</u>	<u>3</u>	<u>37</u>

- Привредна друштва			
- Становништво	1.032	1.028	867
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	0	142.082	143.654
Потраживања за камату други коминтенти	0	30.248	30.877
Укупно потраживања за камату у страног валути	1.061	173.361	175.435
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	3	5	2
Исправка вредности потраживања за камату	(676)	(31.107)	(31.493)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(4)	(5)	(1)
Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату	0	(142.082)	(143.655)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)	0
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	(677)	(173.195)	(175.149)
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	21.439.456	15.690.698	14.875.647
Кредити по трансакционим рачунима	4.972.989	4.993.479	5.379.567
Потрошачки кредити	210.818	207.039	17.395
Пољопривредни кредити	5.969	14.398	19.323
Кредити за стамбену изградњу	835.643	295.425	334.922
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	23.685	76.177	575.297
Кредити за обртна средства	3.395.732	8.623.507	11.005.675
Инвестициони кредити	4.618.706	11.203.691	12.487.717
Остали кредити	3.838.788	5.711.574	3.039.126
Укупно дати кредити у динарима	39.341.786	46.815.988	47.734.669
Исправка вредности кредита датих у динарима	(5.963.035)	(17.188.210)	(9.290.935)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	2.103	1.637	1.461
Исправке вредности наменских депозита	(136)	(36)	0
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	0	650.345	671.480
Остали пласмани правним лицима (виза пословна карт)	0	0	2.667
Остали пласмани – кредитне картице	0	0	1.434.230
Остали пласмани физичким лицима	14.613	16.557	18.032
Укупно остали пласмани у динарима	14.613	666.902	2.126.409
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(2.350)	(653.657)	(765.257)
Кредити дати у страног валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	6.077	479.945	492.466
Остали кредити дати правним лицима	12.979	2.393.186	2.485.752
Укупно дати кредити у стр.валути	19.056	2.873.131	2.978.218
Исправка вредности кредита и пласмана датих у страног валути	(1.879)	(909.321)	(871.460)
Депозити дати у страног валути:			

Наменски депозити	271.123	320.409	304.303
Исправка вредности наменских депозита	(83)	(6.889)	
<u>Остали пласмани, у страној валути:</u>			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	0	153.921	153.921
Остали пласмани-кредитне картице	0	0	11.827
<u>Укупно остали пласмани у страној валути</u>	<u>0</u>	<u>153.921</u>	<u>165.748</u>
Исправка вредности осталих пласмана у страној валути	0	(153.921)	(151.699)
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	1.250.992	1.355.907	870.371
Разграничена потраживања за остале приходе	7.591	5.858	5.605
<u>Укупно АВР у динарима</u>	<u>1.258.583</u>	<u>1.361.765</u>	<u>875.976</u>
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(1.232)	(38.153)	(248)
<u>Активна временска разграничења, у страној валути:</u>			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	516.563	410.478	532.137
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у страној валути	(3.426)	(22.085)	(200)
<u>Одбитне ставке</u>			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(320.447)	(279.004)	(278.865)
УКУПНО:	<u>35.262.921</u>	<u>33.465.710</u>	<u>43.718.967</u>

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике Банке.

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	
Динарски кредити:	
Краткорочни кредити:	
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње
Индексирани кредити:	7-17% годишње

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	ЕУРИБОР+(7-17)%годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом	7-18% годишње ЕУРИБОР+(7-18)%годишње
Дугорочни кредити: За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору
Интервенције: По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно
Девизни кредити: У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње
Есконт меница и факторинг: Есконт меница	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње
Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије	Према актима Владе РС
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно

	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
Динарски кредити: Краткорочни кредити: Кредити за обртна средства	РКС+10 пп годишње
Кредити за текућу ликвидност	РКС+10 пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+14 пп годишње
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6% годишње
Индексирани кредити: Динарски кредити индексирани валутном	10% годишње

клаузулом	
Дугорочни кредити: За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + 10 пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом	10% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6% годишње
Интервенције: По гаранцијама	3% месечно
Девизни кредити: У земљи за плаћање обавеза према ино-добављачима	10% годишње
Есконт меница	РКС10 пп годишње
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно

Платне картице

Номинална каматна стопа	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до31,88%

За динарска потраживања номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п.

У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п.

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.

На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитним картицама Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утврђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.

Дати наменски депозити у укупном износу од 2.103 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић, за закуп Општини Уб, Аеродром Београд и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

5.7. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА И ЗАЈЕДНИЧКЕ ПОДУХВАТЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Трајни улог Тигар а.д. Пирот	0	188.318	0
УКУПНО:	0	188.318	0

Банка је 30.12. 2016. години стекла 1.448.601 обичних акција Тигар а.д. Пирот. У 2017.години улог је рекласификован на групу остале инвестиције.

5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Нематеријална улагања	105.728	78.630	113.294
УКУПНО:	105.728	78.630	113.294

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. - 31.12.2017. године приказане су у следећој табели:

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2017	337.001	45.983	0	382.984
Повећања:				
Набавка у току године			64.236	64.236
Набавка на инвест. У току	64.236			64.236
Смањење:				
Пренос у употребу			-64.236	-64.236
Искњижење				0
Стање на дан 31.12.2017	401.237	45.983	0	447.220
Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2017	264.990	39.363	0	304.353
Повећања:				
Амортизација	34.400	2.739		37.139
Смањење:				
Искњижење				
Остало-аморт.за искњ.				
Стање на дан 31.12.2017	299.390	42.102	0	341.492
Садашња вредност на дан 31.12.2017. године	101.847	3.881	0	105.728
Садашња вредност на дан 31.12.2016. године	72.011	6.619	0	78.630

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

ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Износ у хиљадама динара	
			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

ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Износ у хиљадама динара	
			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

5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Износи у хиљадама динара
	31.12.2017. 31.12.2016.
Некретнине, опрема постројења	4.028.164 4.028.229
УКУПНО:	4.028.164 4.028.229

Некретнине, постројења и опрема се састоје из:

	31.12.2017. 31.12.2016.
- Некретнине – садашња вредност	3.528.389 3.588.576
- Опрема - садашња вредност	472.528 396.695
- Инвестиције у току - садашња вредност	27.247 42.958
УКУПНО	4.028.164 4.028.229

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2017 приказане су у следећој табели:

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2017.	508.665	4.063.086	2.608.286	2.780	7.182.817	42.959	7.225.776
Повећање:							
Набавка					0	217.343	217.343
Пренос са сит.инв.					0	704	704
Пренос текуће набавке			201.053		200.996		201.053
Пренос са залиха ПС			32.002		32.059		32.002
Пренос са си.инв.(343)			678		678		678
Пренос са си инв.ост.			26		26		26
Смањења:							
Расход-отуђење			-328.201	-6	-328.207		-328.207
Донација			-660		-660		-660
Пренос тек.набавке						-201.053	-201.053
Пренос са залиха						-32.002	-32.002
Пренос са сит.инвент.				-678	-678	-704	-1.382
Стање 31.12.2017.	508.665	4.063.086	2.513.184	2.096	7.087.031	27.247	7.114.278
ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2017.		983.175	2.212.200	2.172	3.197.547	0	3.197.547
Повећање:							
Амортизација		60.187	156.694		216.881		216.881
Обезвређење							
Пренос са си.инв.(343)			678		678		678
Пренос са си инв.ост.			26		26		26
Аморт.прен. На И.В.					0		0
Смањења:							
Расход-отуђење			-328.076	-6	-328.082		-328.082
Донација			-660		-660		-660
Остало намењ.продаји							
Остало - аморти.расх.			402		402		402
Остало прен.сит.инв.				-678	-678		-678
Стање 31.12.2017.	0	1.043.362	2.041.264	1.488	3.086.114	0	3.086.114
Садашња вредност							
31.12.2017.	508.665	3.019.724	471.920	608	4.000.917	27.247	4.028.164
Садашња вредност 31.12.2016.	508.665	3.078.771	390.134	629	3.978.199	55.964	4.034.163



Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2016

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
				Остала основна средства		Осн. средст. у припр.	
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 средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	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

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.

Процена вредности некретнина рађена је прошле године и у складу са стандардима није било потребе за истом током 2017.године.

5.10.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Инвестиционе некретнине	38.323	39.069	39.815
УКУПНО:	38.323	39.069	39.815

Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара приказане су у следећој табели:

ОПИС	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Набавна вредност			
Почетно стање	62.595	62.595	62.595

Повећање:			
Набавка	-	-	-
Пренос са залиха	-	-	-
Смањења:	-	-	-
Расход-отуђење	-	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-	-
Прен.на инв.некр.	-	-	-
Стање 30.11.2017.	62.595	62.595	62.595

Исправка вредности			
Почетно стање	23.526	22.780	22.034
Повећање:			
Амортизација	746	746	746
Обезвређење	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-	-
Прен.на инв.некр.	-	-	-
Остало	-		
Стање 30.11.2017.	24.272	23.526	22.780
Садашња вредност 30.11.2017.	38.323	39.069	39.815

На дан 31.12.2017. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 38.323 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 31.12.2017. 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	01.07.2016	неодређено	Теленор
5.	Експозитура Крушевац	Крушевац	156,65	28.10.2012	01.11.2018.	Телеком Србија
Укупно			676,14			

Руководство Банке сматра да фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2017.године не одступа значајно од процењене вредности која је утврђена прошле године.

5.11.ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Одложена пореска средства – промене у току године:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Почетно стање 1.1.		0
Ефекат извршене процене вредности непокретности Банке	0	43.130
Ефекат привремених разлика по основу отпремнина ради одласка у пензију	31.505	20.214
Ефекат пребијања са одложеним пореским обавезама	(31.505)	(63.344)
Стање на дан 31.12.	0	0

Ефекат промене пореских средстава износи **31.505** хиљада динара и односи се на добитке од креираних одложених пореских средстава по основу привремених разлика за расходе резервисања за отпремнине запослених. Банка је извршила пребијање одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза у 2017. години.

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Стална средства намењена продаји	5.304	0	18.566
УКУПНО:	5.304	0	18.566

Банци су као извршном повериоцу додељене следеће непокретности уписане у Лист непокретности број 2843 КО Бајша и то: две зграде пољопривреде у улици Тополски пут 22 и 22/А и објект пољопривреде као и некретнине уписане у Лист непокретности број 2844 КО Бајша и то: њива прве класе, породично стамбена зграда и земљиште под зградом-објектом. Банка је у 2017. години огласила на сајту продају наведених непокретности и самим тим средства су класификована као стална средства намењена продаји.

5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	90.964	87.397	76.054
Остале накнаде	3.686	3.044	2.489
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>94.650</u>	<u>90.441</u>	<u>78.543</u>
Продаја основних средстава	8	0	0
Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама			3.685

	1.284	1.755	
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	19.507	0	0
Остала потраживања	85		
Затезна камата на доспеле ХОВ	23	41.045	41.045
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(6.438)	(4.422)	(1.790)
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	(19)	(41.036)	(36.971)
Укупно исправке вредности	(6.457)	(45.458)	(38.761)
Остала потраживања, у динарима:			
Дати аванси добављачима	969	4.956	7.549
Потраживања од запослених	93.565	92.814	97.211
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	0	76	178
Пролазни и привремени рачуни	(185)	(135)	(3.215)
Остала финансијска потраживања	9.562	392.498	412.951
Потраживања у обрачуну	1.485.097	1.655.033	1.224.679
Укупно остала потраживања у динарима	1.589.008	2.145.242	1.739.353
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(23.531)	(437.354)	(498.622)
Остала потраживања, у страној валути:			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страној валути	5	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у страној валути	(5)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у страној валути	54.206	161.500	137.913
Исправка вредности осталих потраживања у страној валути	(7.304)	(110.016)	(99.889)
Остале инвестиције (трајни улози)	133.850	67.445	65.226
Исправка вредности инвестиција у динарима	(44.788)	(44.507)	(42.630)
Залихе	58.757	63.060	62.872
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничени остали трошкови	73.954	21.770	11.803
Остала АВР – калкулисан ПДВ	116	0	0
Укупно АВР у динарима	74.070	21.770	11.803
Активна временска разграничења, у страној валути:			
УКУПНО:	1.943.368	1.954.922	1.460.538

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 385.687 хиљаде динара су рачуноводствено отписана у 2017.години и пренета у ванбилансну евиденцију, а односе се на:

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.
3. Потраживање од ЈП Пошта Србије за Милевку Нецић у износу од 103 хиљаде динара,
4. Потраживање од ЈП Пошта Србије јединица Јабуковац у износу од 2.696 хиљада динара,
5. Потраживање од Борске банке у стечају у износу од 1.683 хиљаде динара,
6. Потраживање од Форум рачунара у износу од 1.674 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 1.485.097 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2017. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2017. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 433.886 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 3.554 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 63.546 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 44.431 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 77.218 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 32.260 хиљада динара,
- Исплата на банкоматима ПТТ-а у износу од 48.352 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 у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2017. године, у износу од 54.206 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 8.595 хиљада динара, потраживање за исплаћене *Western Union* и *RIA* дознаке у износу од 23.224 хиљаде динара и остала потраживања из пословних односа у износу од 22.387 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Банке и друге финансијске организације	5.466	5.696	6.230
Остала правна лица	128.384	61.748	58.996
Исправка вредности	(44.788)	(44.507)	(42.630)
УКУПНО:	<u>89.062</u>	<u>22.937</u>	<u>22.596</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 5.23.)

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	102,00	1.237.566,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	43.350,00	173.400,00
Тигар а.д.	1.448.601	46,00	66.635.646,00
УКУПНО:			91.219.612,00

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),

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 260 хиљада динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 645 хиљада динара
- разграничена накнада Виза пословна картица 2.129 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 63.654 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 2.927 хиљада динара
- разграничени трошкови услуга оглашавања и маркентишких услуга 548
- унапред плаћени трошкови закупа 3.402 хиљаде динара

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>			
Депозити по виђењу	100.372	34.175	10.378
Трансакциони рачуни платних институција	2.824	0	0
Наменски депозит за уплату ХОВ	39	0	0
Орочени депозити)	900.000	925.000	201.626
Примљени кредити overnight	0	1.000.000	0
<u>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</u>	<u>1.003.234</u>	<u>1.959.175</u>	<u>212.004</u>

Обавезе по основу камата на кредите,			
депозите и остале финансијске обавезе	570	469	0
Разграничене обавезе за обрачунату камату	277	675	0
Обавезе по основу депозита у иностраној валути:			
Трансакциони депозити	7.773	24.140	9.985
Наменски девизни депозити банака	8.885	4.939	0
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	6.728	-	-
Орочени депозити домаћих банака	0	0	0
Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути	23.386	29.079	9.985
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	0	0	0
УКУПНО:	1.027.468	1.989.398	221.989

5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2017	31.12.2016.	31.12.2015.
Трансакциони депозити, у динарима:			
Текући рачуни грађана	27.536.057	25.593.900	21.005.475
Жиро рачуни грађана	0	4.755	4.924
Наменски депозити ХОВ становништво	1.999	2.223	18.213
Трансакциони депозити страних правних лица	1.204	2.127	2.274
Депозити по виђењу-није пот.анекс	437.466		
Депозити по виђењу правних лица	11.909.956	8.583.929	8.333.781
Трансакциони рачуни платних	6.544	-	-
Опозиви депозити	1.000.000	0	0
Штедња по виђењу	543.756	853.229	701.201
Орочена штедња:			
- краткорочни депозити	7.931.688	8.071.851	7.644.895
- дугорочни депозити	2.139.976	2.346.688	2.144.251
Депозити за обезбеђење кредита	11.306	67.328	80.680
Наменски депозити правних лица	10.645	16.364	121.256
Орочени депозити правних лица	17.215.442	21.586.598	23.192.528
Остале финансијске обавезе	0	0	3.474
Укупно депозити у динарима	68.746.039	67.128.992	63.252.952
Обавезе по основу камата			
Структура комитената:			
- Делатност ходинг компанија	0	0	0
- Јавна предузећа	20.978	11.024	11.934
- Привредна друштва	4.085	1.844	4.102
- Предузетници	218	87	88
- Јавни сектор	6.623	6.523	8.826
- Други комитенти	14.790	21.499	21.398
Укупно обавезе за камате	46.694	40.977	46.348
Разграничене обавезе за обрачунату	227.027	314.613	412.624

камату на депозите

Трансакциони депозити, у страниј валути:
Структура комитената:

- Холдинг компаније	0	0	0
- Јавна предузећа	1.727.765	567.044	796.170
- Привредна друштва	548.039	439.700	471.317
- Предузетници	46.979	28.992	17.707
- Јавни сектор	745	1.355	1.208
- Становништво	7.063.835	5.470.277	5.441.890
- Страна лица	101.400	119.252	113.249
- Други комитенти	75.827	53.479	136.823

Укупно трансакц. деп. у стра. вал **9.564.590** **6.680.099** **6.978.364**
Штедни депозити у страниј валути:

Штедња по виђењу физичка лица	15.128.107	11.519.691	6.110.562
Орочена штедња физичка лица	27.713.348	30.957.714	31.837.775

Укупно штедни .депоз. у стр. вал **42.841.455** **42.477.405** **37.948.337**
Наменски депозити у страниј валути:
Структура комитената:

- Физичка лица	36.090	23.094	25.425
- Правна лица	152.383	144.270	261.253

Укупно наменски деп. у стр. вал **188.473** **167.364** **286.678**
Орочени депозити прав. лица у страниј валути:
Структура комитената:

- Јавна предузећа	59.585	190.773	537.143
- Страна правна лица	2.369	9.878	18.244
- Други комитенти	115.686	65.058	66.481

Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал. **177.640** **265.709** **621.868**

Остале финансијске обавезе у стр. валути 0 0 0

Укупно у страниј валути **52.772.158** **49.590.577** **45.835.247**

Обавезе по основу камата у стр. валути 0 4 361

Разграничене обавезе за камату на депозите 151.107 246.406 315.082

УКУПНО: **121.943.025** **117.321.570** **109.862.614**

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2017. године у износу од 227.027 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 227.011 хиљада динара (од тога становништво 217.537 хиљаде динара, а правна лица 9.474 хиљаде динара), а остало су разграничене обавезе у динарима на депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2017. године у износу од 151.107 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 150.982 хиљаде динара, правних лица клијената Банке у износу од 62 хиљада динара, преузетих клијената од Развојне банке Војводине у износу од 45 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 18 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	0,30%	0,30%
Улог орочен на 1 месец	1,50%	1,50%
Улог орочен на 3 месеца	2,00%	2,00%
Улог орочен на 6 месеци	2,50%	2,50%
Улог орочен на 12 месеци	3,50%	3,50%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	4,00%	4,00%
Улог орочен на 24 месеца за постојеће клијенте-реорочење	3,80%	3,80%
Улог орочен на 36 месеци	4,00%	4,00%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	4,30%	4,30%
Рентна штедња на 12	3,20%	3,20%
Рентна штедња на 12 месеци 5 милиона и више	3,50%	3,50%
Рентна штедња на 24 за постојеће клијенте-реорочење	3,50%	3,50%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Најмањи износ улога за орочене видове штедње најмањи износ улога је 10.000,00 динара, а за рентну штедњу минимални улог је 20.000,00 динара.

Девизна штедња

Врста штедног улога	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама: EUR; USD; CHF; CAD; GBP	0,00%	0,00%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	0,15%	0,13%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
За износе преко 50.000 EUR	0,80%	0,68%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама; за постојеће клијенте-реорочење		
EUR	0,50%	0,43%
USD	0,05%	0,04%



Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:

EUR	0,80%	0,68%
За износе преко 50.000 EUR	1,00%	0,85%
USD	0,05%	0,04%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,00%	0,00%
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	0,35%	0,30%
Рентана девизна штедња у вал ЕУР на 25 месеци	0,65%	0,55%
Рентана девизна штедња у вал ЕУР на 36 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 100.000.000,00 рсд

Предузетници

до 1,80% годишње

Орочени динарски депозити:

До 100.000.000,00 до 365 дана

РКС-2,70% годишње

Динарски депозити са валутном клаузулом до 1.000.000,00
Евра до 365 дана

До 0,20% годишње

Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):

Девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

До 0,20% годишње

Орочени девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

До 0,20% 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.

5.16. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Резервисања за судске спорове	4.686	11.675	9.241
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	293.302	214.086	105.437
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	38.735	113.677	114.655
УКУПНО:	<u>336.723</u>	<u>339.438</u>	<u>229.333</u>

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2017. године у раду је 12 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 47 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 12 радних спорова.

Вредност свих спорова је 109.316 хиљада динара. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвестан, када су у питању правна лица, 45 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за спорове који износе 4.641 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2017. године износе 4.686 хиљада динара.

У току 2017. године вршена су повећања резервисања у износу од 1.994 хиљада динара и укидања резервисања за спорове у износу 8.983 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Почетно стање 1.1.	11.675	9.241	38.411
Повећање у току године:			
- правна лица	20	3.697	184.716
- физичка лица	1.974	3.013	2.829
<i>Укупно повећање у току године</i>	<i>1.994</i>	<i>6.710</i>	<i>187.545</i>
Смањење у току године:			
- правна лица	(6.343)	(1.820)	(215.999)
- физичка лица	(2.640)	(2.456)	(716)
<i>Укупно смањење у току године</i>	<i>(8.983)</i>	<i>(4.276)</i>	<i>(216.715)</i>
Стање на дан 31.12.	<u>4.686</u>	<u>11.675</u>	<u>9.241</u>

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (223.182,00 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (74.394,00 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 3,00 % годишње;
- коришћена дисконтна стопа је 7 % ;
- планирани раст просечне зараде је увећан у 2017. години за 20 %;
- стопа раста зарада је 3 %.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2017. године износе 210.030 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Почетно стање 1.1.	134.763	60.001	62.048
Издавање	80.090	75.854	186
Износ исплаћених отпремнина	(4.822)	(1.092)	(2.233)
Стање на дан 31.12.	<u>210.030</u>	<u>134.763</u>	<u>60.001</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	2017	2016	2015
1. Дисконтна стопа	7 %	16,5%	8%
2. Флукуација запослених	3 %	4,84%	2,36%
3. Процењена стопа раста зарада	3 %	30%	0%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	223.182,00	302.719,80	226.981

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.16.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2017. године износе 83.272 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Почетно стање 1.1.	79.323	45.436	53.902
Издавање	10.104	35.121	699
Износ исплаћених јубиларних награда	(6.155)	(1.234)	(9.165)
Стање на дан 31.12.	<u>83.272</u>	<u>79.323</u>	<u>45.436</u>

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.16.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2017. године износе 81.310 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада за 2017. годину (Напомена 4.14.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Стање на почетку године	113.677	114.655	100.345
Издавање у току године	75.816	118.373	168.912
Укидање (смањење)	(150.759)	(119.351)	(154.602)
Стање на крају године	<u>38.735</u>	<u>113.677</u>	<u>114.655</u>

5.17. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Текуће пореске обавезе	0	86	51
УКУПНО:	<u>0</u>	<u>86</u>	<u>51</u>

5.18. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Одложене пореске обавезе	217.625	226.401	265.773
УКУПНО:	<u>217.625</u>	<u>226.401</u>	<u>265.773</u>

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Почетно стање 1.1.	226.401	265.773
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	23.304	(10.603)
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(575)	
Ефекат процене вредности непокретности Банке	0	34.575
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(31.505)	(63.344)
Стање на дан 31.12.	<u>217.625</u>	<u>226.401</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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
1. Књиговодствена вредност средстава:		
Садашња вредност основних средстава	3.530.576	3.515.675
Садашња вредност нематеријалних улагања	105.728	78.630
Укупно	3.636.304	3.594.305
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:		
Из 2010. године	26	30
Из 2011. године	25	27
Из 2012. године	764	4.112
Укупно	815	4.169
3. Књиговодствена вредност умањена за сталну ралику (1 – 2)	3.635.489	3.590.136
4. Неотписана вредност за пореске сврхе:		
Образац ОА	757.128	688.739
Образац ОПА	1.213.664	1.257.297

Укупно	1.970.792	1.946.036
5. Привремена разлика (3 – 4)	1.664.697	1.644.100
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	249.705	246.615
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза претходне год.	226.401	257.219
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	23.304	(10.604)
9. Привремена разлика немат.улагања	(575)	-
10. Ефекат пребијања са одложеним пореским сред.	(31.505)	(20.214)
11. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.	217.625	226.401

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.

5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Остале обавезе, у динарима:			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	15.033	18.447	17.865
Обавезе према добављачима	601.058	282.596	333.048
Обавезе за примљене авансе	34.115	39.933	39.227
Обавезе за дивиденде	5.677	5.678	5.678
Обавезе из комисионих послова	831	545	509
Обавезе из посл. односа	300	3.230	3.375
Обавезе у обрачуну	84.658	423.301	355.970
Обавезе-пролазни рачун	5.587	1.787	745
Укупно остале обавезе у динарима	<u>732.226</u>	<u>775.517</u>	<u>756.417</u>
Обавезе за нето зараде	70.524	58.789	54.504
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	28.108	23.824	22.096
Остале обавезе према запосленима	8.284	9.719	9.211
Обавезе за ПДВ	11.775	17.527	11.226
Обавезе за порезе	39.551	37.141	32.836
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	87.667	83.256	113.722
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	4.154	8.542	14.344
Унапред наплаћени приходи	29.166	32.009	21.768
Укупно остале обавезе у дин	<u>279.229</u>	<u>270.807</u>	<u>279.707</u>
Остале обавезе, у иностраној валути:			
Обавезе према добављачима	6.073	3.205	2.903
Обавезе за примљене авансе	4.313	395.177	412.406
Обавезе у обрачуну	49.074	49.965	165.347
Укупно остале обавезе у иностраној валути	<u>59.460</u>	<u>448.347</u>	<u>580.656</u>
Разграничене обавезе за расходе у иностраној валути	2.562	2.952	0
УКУПНО:	<u>1.088.510</u>	<u>1.497.623</u>	<u>1.616.780</u>

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2017. године износе 84.658 хиљада динара и највећим делом састоје се из стања:

- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 278 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 18.351 хиљада динара.
- Обавезе из платног промета у износу од 28.985 хиљада динара евидентираних 31.12.2017., а извршене 03.01.2018.године.
- Обавезе за готовинске уплате на благајнама становништа евидентираних 31.12.2017., а извршене 03.01.2018.године у износу од 20.105 хиљада динара.

Обавезе за примљене авансе у динарима и страниј валути је највећим делом примљени аванс за динарске исплате за банке у стечају Борску и Рај банку.

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2018. године.

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

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 7.397 хиљаде динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 17.878 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 2.834 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 19.261 хиљаде динара .

Обавезе за унапред обрачунате расходе у страниј валути се односе се на разграничење трошкова по кварталној фактури за Viza International за период октобар-децембар 2017.године.

5.20. КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</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>
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Остали капитал	0	0	0
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	<u>13.218.890</u>	<u>13.218.890</u>	<u>13.218.890</u>

Структура капитала Банке:

	<u>31.12.2017.</u>		<u>31.12.2016.</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

5.21. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Добитак текуће године	3.879.268	0	393.323
Добитак ранијих година	0	2.563.726	2.124.573
УКУПНО:	3.879.268	2.563.726	2.517.896

Скупштина Банке је 19.05.2017. донела Одлуку о расподели нераспоређене добити од 2011. до 2015.године укључујући и нераспоређену добит од укидања осталог капитала за покриће губитка 2016.године.

Такође је Скупштина Банке донела Одлуку о расподели нераспоређене добити по основу укидања ревалоризационих резерви за покриће губитка 2016.године.

5.22. ГУБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Губитак текуће године	0	6.329.473	0
Губитак ранијих година	3.718.581	0	0
УКУПНО:	3.718.581	6.329.473	0

5.23. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Ревалоризационе резерве	2.920.328	2.450.972	1.931.193
Актуарски добици по основу планова			
деф.примања	8.508	8.508	8.508
Нереализовани губици по основу хартија од			
вредности расположивих за продају	(433.511)	(190.712)	(7.230)
УКУПНО:	2.495.325	2.268.768	1.932.471

Ревалоризационе резерве

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Ревалоризационе резерве основних средстава	2.195.989	2.243.155	1.836.610
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	724.339	207.817	94.583
УКУПНО:	2.920.328	2.450.972	1.931.193

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 46.720 хиљада динара. Овај износ је пренет на покриће губитка из 2016. године.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног одбора у 2017. години у износу од 446 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	(8.508)	(8.508)	(8.508)
УКУПНО:	(8.508)	(8.508)	(8.508)

Банка је у 2014.години извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.

Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	433.511	190.712	7.230
УКУПНО:	433.511	190.712	7.230

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	150.668	131.767	12.181
Преузете будуће обавезе	1.388.045	2.084.057	3.680.601
Примљена јемства за обавезе	2.369	530.931	1.543.662.
Друге ванбилансне позиције	22.882.627	6.414.599	6.278.668
УКУПНО:	24.423.709	9.161.354	11.515.112

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 150.668 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 4.810 хиљада динара и
- субвенције Министарства пољопривреде по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 1.053 хиљаде динара.
- средства добијена од Јубмес банке на основу Уговора о конзорцијуму у износу од 94.778 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 50.027 хиљада 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 1.388.045 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 124.992 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 314.214 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 738.687 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 62.217 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 91.903 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 3.632 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 33.593 хиљаде динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 18.807 хиљада динара и

Примљена јемства за обавезе

Примљена гаранција Гаранцијског фонда Војводине односи се на гаранције за клијента M021 LOGISTIC TEAM Нови Сад у износу од 2.369 хиљада динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 22.882.627 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.662.894 хиљада динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 254.651 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 605.451 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 56.862 хиљада динара
- издатих менице у корист Фонда за развоја РС у износу од 100.000 хиљада динара
- рачуноводственог отписа у износу од 16.144.664 хиљада динара
- трајног отписа и приписа у износу од 44.695 хиљада динара
- неповучених стамбених кредита у износу од 13.410 хиљада динара

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара

31.12.2017. **31.12.2016.** **31.12.2015.**

Накнаде председника и чланова Управног одбора	17.516	23.354	15.415
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	24.565	16.505	15.534
Накнаде осталих кључних руководиоца	52.984	64.327	64.381

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	3.596	0
Укупна актива	0	3.596	0
Укупна пасива	0	0	0
Нето актива		3.596	0
Приходи по основу исплате пензија	630.801	686.035	680.721
Укупни приходи	630.801	686.035	680.721
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	0	0	0
Расходи за извршене обуставе пензија РБВ; ПББ	2	622	0
Расход за провизије за повраћај средстава за неисплаћ.упутнице	11.478	7.462	0
Укупни расходи	11.480	8.084	0
Нето приходи	619.321	677.953	680.721
ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	1.293.456	1.467.058	1.911.281
Потраживања за накнаде	41.541	61.752	29.461
Потраживања за реф.тр акцијама	1.284	1.717	3.685
Примљени аванси	0	0	1
Укупна актива	1.336.281	1.530.527	1.944.428
Трансакциони депозит	1.241.825	1.674.555	1.497.254
Обавезе према добављачима	281.037	166.111	247.384

Укупна пасива	1.522.862	1.840.666	1.744.638
Нето актива/пасива	-186.581	-310.139	199.790
Приходи по основу накнада платног промета	558.080	640.389	575.684
Приходи по основу закупа пословног простора	8.979	9.082	8.912
Рефундација трошкова	443	443	473
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	1.221	1.655	3.043
Укупно приходи	568.723	651.569	588.112
Расходи од камата	20.571	23.369	24.711
Расходи накнада за услуге исплате	632.854	654.681	709.467
Расходи за услуге исплате на банкоматима	65.978	64.373	60.816
Расходи за услуге исплате на АТS	1.096.449	1.125.400	1.062.147
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	75	93	125
Расходи за услуге пријема чекова других банака	350	415	559
Расходи поштарине	239.154	244.907	256.862
Расходи за ел.сертификат	689	634	741
Расходи за закуп пословног простора	0	0	1.757
Расходи за закуп трезора	391	397	390
Расходи за услуге комерцијалног смс-а	3.077	0	0
Укупни расходи	2.059.588	2.114.269	2.117.575
Нето расходи	-1.490.865	-1.462.700	-1.529.463

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 сложеностју пословних активности Банке и обезбеђује:

- Правовремену 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,
- Остала акта.

Организација процеса управљања ризицима

Успостављањем интегралног 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.

У Банци основне улоге у управљању ризицима 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 унутрашње ревизије** врши континуирани надзор над процесом управљања ризицима у Банци, на начин да проверава адекватност процедура, успостављање контролних механизма, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија извештава Одбор за ревизију и Управни одбор о налазима и датим препорукама,
- **Служба за контролу усклађености пословања** надлежна је за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања,
- **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 који се идентификује у пословима Банке по основу репо трансакција са Народном банком Србије, на основу одговарајуће документације о извршеним трансакцијама,
- 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 се идентификује у случајевима пословних трансакција по којима Банка откупљује потраживања, а подразумева идентификацију готовинских и / или неготовинских обавеза претходног повериоца према 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"- одобрење пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености Банке ризицима надлежна је Служба за контролу ризика.

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

- Процес одобравања пласмана,
- Процес праћења пласмана,
- Анализа кредитног портфолија,
- 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 редовним праћењем 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.

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 изложеност кредитном ризику појединих 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 рејтинга.

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.

Максимална изложеност ризицима

Преглед максималних изложености кредитном ризику са стањем на дан 31.12.2017. и 31.12.2016. године приказан је у следећим табелама, без узимања у обзир средстава обезбеђења:



				у хиљадама динара	
Подаци о укупној изложености кредитном ризику	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
Позиције биланса стања на дан 31.12.2017. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност		
Готовина и средства код централне банке	23.508	(58)	23.450	28.333635	28.357.085
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	2.535.221	(126.761)	2.408.460	47.933.197	50.341.657
Финансијска средства која се држе до доспећа	54.447	(45.196)	9.251	16.397.893	16.407.144
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.997.889	(2.683)	3.995.206	3.353	3.998.559
Кредити и потраживања од комитената	40.302.835	(6.640.683)	33.662.197	1.600.724	35.262.921
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	105.728	105.728
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	4.028.164	4.028.164
Инвестиционе некретнине	-	-	-	38.232	38.232
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	5.304	5.304
Остала средства	1.757.015	(83.823)	1.673.192	270.176	1.943.368
Билансна изложеност	48.670.915	(6.899.159)	41.771.756	98.716.497	140.488.253
дате гаранције и јемства	124.992	(6.020)	118.972	-	118.972
преузете будуће обавезе	7.600.118	(32.715)	7.567.546	-	7.567.546
остале ванбилансне изложености	-	-	-	16.698.460	16.698.460
Ванбиласна изложеност	7.725.110	(38.735)	7.686.375	16.698.460	24.384.978
Укупна изложеност	56.396.168	6.937.894	49.458.274	115.414.957	164.873.231
Подаци о укупној изложености кредитном ризику	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
Позиције биланса стања на дан 31.12.2016. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност		
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

Билансне изложеност

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

- Објективан доказ умањења вредности пласмана – подаци о једном или више догађаја насталих у периоду након 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,
- 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 исправка 100%,
- Обезвређена потраживања-формирана исправка на појединачној основи и формирана исправка 100% вредности, све остало је необезвређено,
- Кредитни квалитет непроблематичних пласмана је рангиран према интерном рејтингу клијената, у зависности од сегмента клијента:
 - висок ниво квалитета,
 - средњи ниво квалитета,
 - низак ниво квалитета.



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

На дан 31.12.2017.	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	27.897.447	1.317.021	6.205	1.121	29.221.793	4.334	1.217.094	28.000.364	638.669	-
Стамбени	823.530	3.743	6.205	-	833.477	4.334	47.630	781.513	629.955	-
Потрошачки и готовински кредити	21.230.265	282.546	-	-	21.512.811	-	311.393	21.201.417	3.184	-
Трансакциони и кредитне картице	5.107.277	1.030.732	-	-	6.138.009	-	849.724	5.288.285	5.530	-
остало	736.375	-	-	1.121	737.496	-	8.347	729.149	-	-
Потраживања од привреде	3.160.898	18.225	7.147.680	-	10.326.803	5.208.110	260.117	4.858.576	1.166.108	5.791.379
Велика предузећа	-	1.050	1.399.197	-	1.400.247	1.143.859	23	256.365	-	1.399.197
Мала и средња предузећа	19.837	1.094	3.811.071	-	3.832.002	2.564.180	5.402	1.262.421	16.954	2.809.951
Микро предузећа и предузетници	100.954	800	709.304	-	811.058	634.781	13.443	162.834	59.357	354.123
Пољопривредници	2.729	8.569	-	-	11.298	-	5.688	5.610	-	-
Јавна предузећа	3.037.377	6.711	1.228.109	-	4.272.197	865.290	235.562	3.171.345	1.089.796	1.228.109
Потраживања од осталих клијената	9.058.409	225	7.882	55.803	9.122.319	405	209.098	8.912.816	-	-
Укупна изложеност	40.116.753	1.335.471	7.161.767	56.924	48.670.915	5.212.849	1.686.310	41.771.756	1.804.777	5.791.379
Према категоријама потраживања										
Непроблематична потраживања	39.948.004	357.214	318.927	42.803	40.666.948	49.344	747.676	39.869.928	1.800.067	466.417
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	20.581	-	20.581	5.683	-	14.898	-	-
Проблематична потраживања	168.749	978.257	6.842.840	14.121	8.003.967	5.163.505	938.633	1.901.828	4.710	2.589.948
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	4.055.763	-	4.055.763	2.758.145	-	1.297.618	-	1.342.985
Укупна изложеност	40.116.753	1.335.471	7.161.767	56.924	48.670.915	5.212.849	1.686.310	41.771.756	1.804.777	5.791.379



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	<u>21.557.092</u>	<u>1.011.579</u>	<u>166.483</u>	<u>358.958</u>	<u>23.094.112</u>	<u>(40.864)</u>	<u>(1.859.665)</u>	<u>21.193.583</u>	<u>24.260</u>	<u>10.384</u>
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	<u>6.352.227</u>	<u>25.067</u>	<u>25.949.626</u>	<u>56.478</u>	<u>32.383.398</u>	<u>(22.762.302)</u>	<u>(231.831)</u>	<u>9.389.264</u>	<u>2.103.367</u>	<u>3.045.981</u>
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	<u>3.978.959</u>	<u>6.905.833</u>	<u>-</u>	<u>455.504</u>	<u>11.340.296</u>	<u>-</u>	<u>(1.250.014)</u>	<u>10.090.282</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>31.888.278</u>	<u>7.942.479</u>	<u>26.116.109</u>	<u>870.940</u>	<u>66.817.806</u>	<u>(22.803.166)</u>	<u>(3.341.510)</u>	<u>40.673.130</u>	<u>2.127.627</u>	<u>3.056.365</u>
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	<u>31.888.278</u>	<u>7.942.479</u>	<u>26.116.109</u>	<u>870.940</u>	<u>66.817.806</u>	<u>(22.803.166)</u>	<u>(3.341.510)</u>	<u>40.673.130</u>	<u>2.127.627</u>	<u>3.056.365</u>



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

На дан 31.12.2017.	Није у доцњи	Необезвређена потраживања				Није у доцњи	Обезвређена потраживања			преко 360 дана	УКУПНО
		до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана		до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана		
у хиљадама динара											
Према секторима											
Потраживања од становништва	27.270.436	744.644	48.290	41.312	1.109.786	-	-	-	-	7.325	29.221.793
Стамбени	799.621	2.048	12	15.180	10.411	-	-	-	-	6.205	833.477
Потрошачки и готовински кредити	20.670.174	507.197	29.276	18.560	287.603	-	-	-	-	-	21.512.811
Трансакциони и кредитне картице	5.064.477	235.292	18.898	7.572	811.771	-	-	-	-	-	6.138.009
остало	736.164	107	103	-	-	-	-	-	-	1.122	737.496
Потраживања од привреде	3.169.632	943	-	-	8.548	3.254.594	1.136.226	62.089	6.019	2.688.751	10.326.803
Велика предузећа	1.050	-	-	-	-	343.059	1.056.138	-	-	-	1.400.247
Мала и средња предузећа	20.506	426	-	-	-	2.503.555	75.554	62.089	6.019	1.163.853	3.832.002
Микро предузећа и предузетници	101.237	517	-	-	-	66.264	4.534	-	-	638.506	811.058
Пољопривредници	2.750	-	-	-	8.548	0	-	-	-	-	11.298
Јавна предузећа	3.044.088	-	-	-	-	341.717	-	-	-	886.392	4.272.197
Потраживања од осталих клијената	9.054.263	-	23.900	1.353	-	42.803	-	-	-	-	9.122.319
Укупна изложеност	39.494.331	745.586	72.190	42.665	1.118.333	3.297.397	1.136.226	62.089	6.019	2.696.076	48.670.915
Према категоријама потраживања											
Непроблематична потраживања	39.474.664	742.366	70.845	38.225	-	338.914	1.934	-	-	-	40.666.948
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	20.581	-	-	-	-	20.581
Проблематична потраживања	19.667	3.220	1.345	4.440	1.118.333	2.958.483	1.134.292	62.089	6.019	2.696.076	8.003.967
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	1.562.116	1.134.292	-	-	1.359.355	4.055.763
Укупна изложеност	39.494.331	745.586	72.190	42.665	1.118.333	3.297.397	1.136.226	62.089	6.019	2.696.076	48.670.915



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2017. године

На дан 31.12.2016.	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања				у хиљадама динара	
	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	УКУПНО
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>-</u>	<u>-</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>



Подаци о променама обезвређених потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2017.	Бруто вредност на почетку године	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
		од чега: обезвређена на појединачној основи		од чега: била обезвређена на појединачној основи					
Потраживања од становништва	<u>525.442</u>	-	-	<u>418.847</u>	<u>159.310</u>	-	<u>(99.270)</u>	<u>7.326</u>	-
Стамбени	171.800	-	-	165.596	159.310	-	-	6.205	-
Потрошачки и готовински кредити	57.091	-	-	57.091	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	196.160	-	-	196.160	-	-	-	-	-
остало	100.391	-	-	-	-	-	(99.270)	1.121	-
Потраживања од привреде	<u>26.006.104</u>	<u>25.244</u>	<u>25.244</u>	<u>20.173.159</u>	<u>20.162.730</u>	<u>(396.693)</u>	<u>1.686.184</u>	<u>7.147.680</u>	<u>1.939.571</u>
Велика предузећа	3.738.768	-	-	2.417.037	2.417.037	(59.972)	137.439	1.399.197	255.338
Мала и средња предузећа	13.074.841	20.581	20.581	9.279.339	9.279.339	(237.950)	232.938	3.811.071	1.246.891
Микро предузећа и предузетници	5.955.034	4.664	4.664	6.035.843	6.035.843	(16.738)	802.187	709.304	74.523
Пољопривредници	12.656	-	-	12.656	2.226	-	-	-	-
Јавна предузећа	3.224.806	-	-	2.428.285	2.428.285	(82.032)	513.620	1.228.109	362.819
Потраживања од осталих клијената	<u>455.504</u>	<u>173</u>	-	-	-	-	<u>(391.992)</u>	<u>63.685</u>	<u>1.158</u>
Укупна изложеност	<u>26.987.050</u>	<u>25.417</u>	<u>25.244</u>	<u>20.592.006</u>	<u>20.322.039</u>	<u>(396.693)</u>	<u>1.194.922</u>	<u>7.218.691</u>	<u>1.940.729</u>
На дан 31.12.2016.	Бруто вредност на почетку године	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
		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>



Подаци о гранској и географској концентрацији изложености

у хиљадама динара

На дан 31.12.2017.	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>14.390.510</u>	<u>750.956</u>	<u>3.222.928</u>	<u>123.974</u>	<u>10.462.572</u>	<u>270.854</u>	=	=	=	=
Стамбени	568.929	19.134	66.323	-	179.091	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	10.034.139	166.946	2.630.512	63.783	8.537.910	79.520	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	3.051.067	563.755	526.094	60.190	1.745.570	191.333	-	-	-	-
остало	736.375	1.121	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>3.418.642</u>	<u>2.112.164</u>	<u>15.893</u>	<u>1.455.997</u>	<u>54.966</u>	<u>3.269.141</u>	=	=	=	=
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	-	739.776	272	-	4.969	1.399.196	-	-	-	-
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Грађевинарство	330.038	446.487	-	1.226.495	602	172.368	-	-	-	-
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	21.339	470.897	4.340	-	10.994	258.361	-	-	-	-
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	4.240	54.574	2.355	224.968	-	19.045	-	-	-	-
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	13.639	142.720	-	-	389	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	5.299	76.388	8.925	4.534	38.012	373.384	-	-	-	-
Јавни сектор	3.044.088	181.322	-	-	-	1.046.787	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	<u>1.317.218</u>	<u>13.000</u>	<u>1.140.746</u>	<u>-</u>	<u>49.697</u>	<u>-</u>	<u>3.990.076</u>	<u>-</u>	<u>2.603.700</u>	<u>7.077</u>
Укупна изложеност	<u>19.126.370</u>	<u>2.876.120</u>	<u>4.379.567</u>	<u>1.579.971</u>	<u>10.567.235</u>	<u>3.539.994</u>	<u>3.990.076</u>	<u>=</u>	<u>2.603.700</u>	<u>7.077</u>



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2017. године

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>2.541.600</u>	<u>7.077</u>



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

На дан 31.12.2017.	Кредитни квалитет непроблематичних потраживања			Проблематична потраживања	Вредност средстава обезбеђења	
	Висок	Средњи	Низак		Непроблематичних потраживања	Проблематичних потраживања
Потраживања од становништва	<u>1.696.721</u>	<u>25.739.454</u>	<u>639.835</u>	<u>1.145.783</u>	<u>633.959</u>	<u>4.710</u>
Стамбени	-	598.665	215.678	19.134	625.245	4.710
Потрошачки и готовински кредити	-	20.806.226	396.335	310.250	3.184	-
Трансакциони и кредитне картице	974.959	4.334.563	13.209	815.278	5.530	-
остало	721.762	-	14.613	1.121	-	-
Потраживања од привреде	<u>43.776</u>	<u>3.417.925</u>	<u>27.800</u>	<u>6.837.302</u>	<u>1.485.034</u>	<u>5.472.453</u>
Велика предузећа	1.050	-	-	1.399.197	-	1.399.197
Мала и средња предузећа	-	330.713	5.217	3.496.072	331.953	2.494.952
Микро предузећа и предузетници	42.726	40.373	22.583	705.376	63.285	350.195
Пољопривредници	-	2.750	-	8.548	-	-
Јавна предузећа	-	3.044.088	-	1.228.109	1.089.796	1.228.109
Потраживања од осталих клијената	<u>6.253.224</u>	<u>66.013</u>	<u>2.782.200</u>	<u>20.882</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>7.993.721</u>	<u>29.223.392</u>	<u>3.449.835</u>	<u>8.003.967</u>	<u>2.118.993</u>	<u>5.477.163</u>
На дан 31.12.2016.	Кредитни квалитет непроблематичних потраживања			Проблематична потраживања	Вредност средстава обезбеђења	
	Висок	Средњи	Низак		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>



Подаци о проблематичним потраживањима

у хиљадама динара

На дан 31.12.2017.	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>29.221.794</u>	<u>(1.221.429)</u>	<u>1.145.784</u>	-	<u>(925.719)</u>	<u>3,92%</u>	<u>4.710</u>
Стамбени	833.477	(51.964)	19.134	-	(11.367)	2,30%	4.710
Потрошачки и готовински кредити	21.512.811	(311.393)	310.250	-	(171.226)	1,44%	-
Трансакциони и кредитне картице	6.138.010	(849.724)	815.278	-	(742.006)	13,28%	-
остало	737.496	(8.347)	1.121	-	(1.121)	0,15%	-
Потраживања од привреде	<u>10.326.803</u>	<u>(5.468.226)</u>	<u>6.837.302</u>	<u>4.055.763</u>	<u>(5.164.172)</u>	<u>66,21%</u>	<u>5.472.453</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	2.144.213	(1.822.113)	2.138.972	1.585.226	(1.821.339)	99,76%	2.138.972
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	-	-	-	-	-	-	-
Грађевинарство	2.175.989	(1.280.897)	1.845.350	612.836	(1.230.940)	84,81%	1.425.265
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	765.931	(661.996)	729.258	258.361	(651.171)	95,21%	106.716
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	305.183	(147.390)	298.587	298.587	(145.281)	97,84%	298.587
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	156.748	(26.813)	142.720	-	(24.599)	91,05%	142.720
Сектор других комитената	506.542	(428.165)	454.306	72.644	(425.551)	89,69%	132.084
Јавни сектор	4.272.197	(1.100.852)	1.228.109	1.228.109	(865.290)	28,75%	1.228.109
Потраживања од осталих клијената	<u>9.122.319</u>	<u>(209.504)</u>	<u>20.882</u>	-	<u>(12.247)</u>	<u>0,23%</u>	-
Укупна изложеност	<u>48.670.915</u>	<u>(6.899.159)</u>	<u>8.003.967</u>	<u>4.055.763</u>	<u>(6.102.138)</u>	<u>16,45%</u>	<u>5.477.163</u>



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2017. године

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	у хиљадама динара	
					% 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>



Подаци о променама проблематичних потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2017.	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>1.188.503</u>	<u>230.118</u>	<u>296.891</u>	<u>173.894</u>	<u>122.861</u>	<u>(956)</u>	<u>25.009</u>	<u>1.145.784</u>	<u>220.064</u>
Стамбени	28.226	9.453	18.522	7.894	10.628	-	(23)	19.134	7.768
Потрошачки и готовински кредити	266.140	129.258	85.127	75.595	9.532	-	(21)	310.250	139.024
Трансакциони и кредитне картице	793.609	91.407	93.835	90.404	3.431	(956)	25.054	815.278	73.273
остало	100.528	-	99.407	-	99.270	-	-	1.121	-
Потраживања од привреде	<u>24.836.502</u>	<u>195</u>	<u>19.506.072</u>	<u>1.665.610</u>	<u>17.151.915</u>	<u>(380.926)</u>	<u>1.887.601</u>	<u>6.837.301</u>	<u>1.673.130</u>
Велика предузећа	3.349.442	-	1.988.441	432.161	1.338.158	(59.355)	97.550	1.399.197	255.338
Мала и средња предузећа	12.391.440	-	9.263.522	507.116	8.431.034	(222.727)	590.881	3.496.072	980.509
Микро предузећа и предузетници	5.954.119	-	6.036.243	111.735	5.863.062	(16.589)	804.089	705.376	71.422
Пољопривредници	15.935	195	7.572	3.701	4.141	-	(10)	8.548	3.042
Јавна предузећа	3.125.566	-	2.210.294	610.897	1.515.520	(82.255)	395.092	1.228.109	362.819
Потраживања од осталих клијената	<u>406.614</u>	<u>7.882</u>	<u>393.614</u>	<u>-</u>	<u>393.614</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20.882</u>	<u>8.635</u>
Укупна изложеност	<u>26.431.619</u>	<u>238.195</u>	<u>20.196.577</u>	<u>1.839.504</u>	<u>17.668.389</u>	<u>(381.882)</u>	<u>1.912.611</u>	<u>8.003.967</u>	<u>1.901.830</u>

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>1.251</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	-	19	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>3.448.489</u>	<u>24.836.502</u>	<u>2.162.371</u>
Велика предузећа	2.884.606	805.078	612.717	88.613	-	58.531	213.944	3.349.442	643.005
Мала и средња предузећа	11.176.514	435.897	1.707.956	1.541.484	166.473	85.965	2.401.020	12.391.440	834.097
Микро предузећа и предузетници	5.520.051	80.253	134.370	134.371	-	3.047	485.138	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	348.386	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>3.310.576</u>	<u>26.431.619</u>	<u>2.328.570</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 отплатом 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 31.12.2017.	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>29.221.794</u>	<u>1.221.429</u>	-	-	-	<u>0,00%</u>	-
Стамбени	833.477	51.964	-	-	-	0,00%	-
Потрошачки и готовински кредити	21.512.811	311.393	-	-	-	0,00%	-
Трансакциони и кредитне картице	6.138.010	849.724	-	-	-	0,00%	-
остало	737.496	8.347	-	-	-	0,00%	-
Потраживања од привреде	<u>10.326.803</u>	<u>5.468.226</u>	<u>4.076.343</u>	<u>4.055.763</u>	<u>2.763.828</u>	<u>39,47%</u>	<u>3.980.973</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	2.144.213	1.822.113	1.585.226	1.585.226	1.276.051	73,93%	1.585.226
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	-	-	-	-	-	0,00%	-
Грађевинарство	2.175.989	1.280.897	633.417	612.836	190.691	29,11%	633.417
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	765.931	661.996	258.361	258.361	230.713	33,73%	106.716
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	305.183	147.390	298.587	298.587	145.281	97,84%	298.587
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	156.748	26.813	-	-	-	0,00%	56.275
Сектор других комитената	506.542	428.165	72.644	72.644	55.802	14,34%	72.644
Јавни сектор	4.272.197	1.100.852	1.228.109	1.228.109	865.290	28,75%	1.228.109
Потраживања од осталих клијената	<u>9.122.319</u>	<u>209.504</u>	-	-	-	<u>0,00%</u>	-
Укупна изложеност	<u>48.670.915</u>	<u>6.899.159</u>	<u>4.076.343</u>	<u>4.055.763</u>	<u>2.763.828</u>	<u>8,38%</u>	<u>3.980.973</u>



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, инов. 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



Подаци о променама реструктурираних потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2017.	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>7.580.820</u>	<u>1.009.447</u>	<u>3.940.732</u>	<u>(291.344)</u>	<u>(281.847)</u>	<u>4.076.343</u>	<u>1.312.514</u>
Велика предузећа	1.754.521	-	-	(59.878)	(295.445)	1.399.197	255.338
Мала и средња предузећа	3.194.247	807.645	2.283.295	8139.726)	(134.368)	1.444.503	690.919
Микро предузећа и предузетници	165.654	41.407	188.517	(9.837)	(4.173)	4.534	3.438
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	2.466.398	160.395	1.468.920	(81.903)	152.139	1.228.109	362.819
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	<u>7.580.820</u>	<u>1.009.447</u>	<u>3.940.732</u>	<u>(291.344)</u>	<u>(281.847)</u>	<u>4.076.343</u>	<u>1.312.514</u>
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>



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

у хиљадама динара					
На дан 31.12.2017.	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Претварање дуга у капитал	Делимични отпис	Друге мере	Укупно
Потраживања од становништва	=	=	=	=	=
Стамбени	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-
остало	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	983.327	=	3.940.732	=	4.924.059
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	781.525	-	2.283.295	-	3.064.820
Микро предузећа и предузетници	41.407	-	188.517	-	229.924
Пољопривредници	-	-	-	-	0
Јавна предузећа	160.395	-	1.468.920	-	1.629.315
Потраживања од осталих клијената	=	=	=	=	=
Укупна изложеност	983.327	=	3.940.732	=	4.924.059
На дан 31.12.2016.	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Претварање дуга у капитал	Делимични отпис	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

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 је могуће само у случају да је дужник задовољио одређене услове.

у хиљадама динара

	31.12.2017.		31.12.2016	
	Непроблематична потраживања	Проблематична изложеност	Непроблематична потраживања	Проблематична изложеност
Плативе гаранције	81.420	2.000	601.532	11.000
Чинидбене гаранције	43.572	-	97.307	67.201
Неискоришћене преузете обавезе	7.600.261	1.940	7.317.903	16.617
Укупна ванбилансна изложеност	<u>7.725.253</u>	<u>3.940</u>	<u>8.016.742</u>	<u>94.818</u>
Резервисање за губитке по ванбилансним ставкама	38.735	395	46.995	66.683

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 и хартијама од вредности (укључујући и штедне обвезнице);
- 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. Материјална значајност се утврђује у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

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 (категорију ризика) у коју је клијент класификован.

За обрачун износа умањења вредности примењује се формула:

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

Утврђивање кључних параметара за обрачун

За потребе обрачуна PD параметра кредитни портфолио је подељен на сегменте и за сваки сегмент је утврђен рејтинг систем са одређеним бројем категорија ризика:

- Физичка лица (сегментирана према врсти производа):
 - Кредити
 - Текући рачуни
 - Картице
- Пољопривредници
- Привредна друштва (сегментирана према величини):
 - Велика предузећа
 - Микро, мала и средња предузећа
- Предузетници
- Пословне банке и друге финансијске институције
- Државе и централне банке
- Јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе

Као посебан сегмент посматрају се и накнаде из платног промета и остала потраживања из пословног односа.

За потребе обрачуна LGD, праћена је наплату пласмана у default-у и идентификовани су извори из којих је дошло до исте.

LGD је утврђен одвојено за различите сегменте портфолија

Сегменти изложености	LGD
Привредна друштва	86,84%
Физичка лица (просечни)	78,84%
Кредити	63,25%
Текући рачуни	94,67%
Картице	78,59%

Предузетници (просечни за ФЛ)	78,84%
Пољопривредници	63,25%
Локална самоуправа	45%
Пословне банке и финансијске организаације	45%

За изложености које су употпуности обезбеђене депозитом на наменском рачуну код Банке (у истој валути као и пласман) LGD би био 0% што би применом формуле $PD \times LGD \times LIP$ резултирало стопом обезвређења од 0%.

У том случају износ исправке вредности утврђује се на следећи начин:

- вредност PD параметра је стопа PD за рејтинг категорију 1 за одговарајући сегмент портфолија,
- вредност LGD параметра је LGD за одговарајући сегмент портфолија,
- вредност LIP параметра је 1.

За дате авансе примењују се PD и LGD параметри који су утврђени у зависности од врсте дужника према коме постоји изложеност.

LIP означава период идентификације губитка и дефинише се као временски период између датума настанка губитка и датума у коме је догађај пријављен; с обзиром да Банка не располаже базом података за утврђивање LIP-а, као период за идентификацију насталог губитка подразумева период од 12 месеци (LIP = 1).

Систем интерног рејтинга

Банка је у 2017 години успоставила нови систем интерног рејтинга ради усклађивања процеса утврђивања интерног рејтинга обиму и структури тренутног и очекиваног кредитног портфолија и примене најбоље банкарске праксе.

Утврђивање интерног рејтинга засновано је на процени вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (probability of default - PD) што представља квалитативно другачији приступ у односу на до сада коришћени. Интерни рејтинг модели калибрирани су према сегментима портфолија и према врсти производа и то:

1. модели засновани на статистичко математичким методама и то:

- Модел за привредна друштва, уз диференцирање према величини правног лица на моделе:
 - за велика предузећа,
 - за микро, мала и средња предузећа
- Модел за физичка лица, уз диференцирање на портфолија према врсти производа:
 - кредити
 - позајмице по текућим рачунима
 - кредитне картице

2. модели који су, због недовољног броја и квалитета података за креирање на бази статистичких метода (како у Банци, тако и на тржишту) конципирани на бази најбоље банкарске праксе, доступних тржишних информација и експертске процене и то:

- Модел за банке, који је креиран према структури акционара / власништва банака;
- Модел за државе и централне банке који је креиран према екстерном рејтингу државе;
- Модел за јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе који је креиран према екстерном рејтингу државе уз одређене модификације;
- Модел за предузетнике који је креиран на бази на бази дана доцње;
- Модел за пољопривреднике који је креиран на бази дана доцње;

Посебна резерва за процењене губитке

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка обрачунава резерве за процењене губитке у складу са интерно дефинисаном Методологијом за израчунавање потребне резерве за процењене губитке.

Подаци о променама исправки вредности потраживања

На дан 31.12.2017.	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
у хиљадама динара					
Према секторима					
Потраживања од становништва	1.900.529	980.739	1.552.683	(107.157)	1.221.429
Стамбени	65.291	41.972	55.298	-	51.964
Потрошачки и готовински кредити	868.522	780.083	1.337.179	(33)	311.393
Трансакциони и кредитне картице	850.280	158.223	158.779	-	849.724
остало	116.436	462	1.427	(107.124)	8.347
Потраживања од привреде	22.994.131	2.215.462	20.508.471	767.105	5.468.226
Велика предузећа	2.832.920	75.129	1.756.060	(8.108)	1.143.882
Мала и средња предузећа	11.657.470	846.468	9.879.625	(54.732)	2.569.582
Микро предузећа и предузетници	5.861.699	73.035	5.984.080	697.570	648.223
Пољопривредници	15.424	4.323	14.060	-	5.688
Јавна предузећа	2.626.618	1.216.506	2.874.647	132.375	1.100.852
Потраживања од осталих клијената	1.250.014	359	638.010	(402.860)	209.504
Укупна изложеност	26.144.674	3.196.560	22.699.164	257.088	6.899.159
Према категоријама потраживања					
Непроблематична потраживања	2.032.521	815.075	1.965.406	(85.170)	797.020
од чега: реструктурирана потраживања	0	5.707	60	36	5.683
Проблематична потраживања	24.112.153	2.381.485	20.733.759	342.260	6.102.139
од чега: реструктурирана потраживања	6.921.563	1.501.400	5.665.075	257	2.758.145
Укупна изложеност	26.144.673	3.196.560	22.699.165	257.090	6.899.159

На дан 31.12.2016.	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	1.117.293	1.002.359	219.123	-	1.900.529
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	14.407.299	14.460.355	7.109.052	1.235.529	22.994.131
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	544.810	847.941	-	(142.737)	1.250.014
Укупна изложеност	16.069.402	16.310.655	7.328.175	1.092.792	26.144.674
Према категоријама потраживања					
Непроблематична потраживања	564.640	3.080.233	1.612.352	-	2.032.521
од чега: реструктурирана потраживања	5.185	-	5.185	-	-
Проблематична потраживања	15.504.762	13.230.422	5.715.822	1.092.792	24.112.153
од чега: реструктурирана потраживања	3.369.916	5.824.012	1.632.076	-640.289	6.921.563
Укупна изложеност	16.069.402	16.310.655	7.328.175	1.092.792	26.144.674

Инструменти обезбеђења

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

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 са листе овлашћених проценитеља Банке.

Поновна процена прибављених инструмената врши се према динамици утврђеној интерним актима Банке. Тржишне вредности колатерала се редовно прате и ажурирају.

Банка је интерним актима дефинисала стопе умањења (haircut), трошкове активирања и продаје средстава 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 активирања 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 31.12.2017.	Депозити	ХОВ	Врсте средстава обезбеђења			Гаранције чији је издавалац:	
			Стамбене непокретности	Друге непокретности	Остала средства	Држава	Друго лице
Према секторима							
Потраживања од становништва	6.344	=	631.888	437	=	=	=
Стамбени	613	-	628.905	437	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	201	-	2.983	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	5.530	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	133.977	=	35.244	3.809.692	2.976.219	2.355	=
Велика предузећа	-	-	-	483.192	916.005	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	1.934	1.508.965	1.316.006	-	-
Микро предузећа и предузетници	1.607	-	33.310	105.898	270.309	2.355	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	132.370	-	-	1.711.637	473.899	-	-
Потраживања од осталих клијената	=	=	=	=	=	=	=
Укупна изложеност	140.321	=	667.132	3.810.129	2.976.219	2.355	=
Према категоријама потраживања							
Непроблематична потраживања	137.692	=	667.127	522.830	793.694	2.355	=
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	20.581	-	-
Проблематична потраживања	2.629	=	5	3.287.299	2.182.525	=	=
од чега: реструктурирана потраживања	2.050	-	-	3.287.299	671.044	-	-
Укупна изложеност	140.321	=	667.132	3.810.129	2.976.219	2.355	=

На дан 31.12.2016.	Врсте средстава обезбеђења						у хиљадама динара	
	Депозити	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Остала средства	Гаранције чији је издавалац: Држава	Друго лице	
Према секторима								
Потраживања од становништва	<u>7.733</u>	-	<u>26.911</u>	-	-	-	-	-
Стамбени	652	-	26.911	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	428	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	6.653	-	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>155.162</u>	<u>5.556</u>	<u>61.675</u>	<u>2.220.738</u>	<u>1.911.803</u>	<u>311.150</u>	-	-
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	<u>162.895</u>	<u>5.556</u>	<u>88.586</u>	<u>2.220.738</u>	<u>1.911.803</u>	<u>311.150</u>	-	-
Према категоријама потраживања								
Непроблематична потраживања	<u>161.087</u>	-	<u>44.000</u>	<u>1.260.157</u>	<u>1.143.303</u>	-	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	<u>1.808</u>	<u>5.556</u>	<u>44.586</u>	<u>960.581</u>	<u>768.500</u>	<u>311.150</u>	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	1.191	-	-	852.974	-	-	-	-
Укупна изложеност	<u>162.895</u>	<u>5.556</u>	<u>88.586</u>	<u>2.220.738</u>	<u>1.911.803</u>	<u>311.150</u>	-	-

Вредност LTV показатеља

у хиљадама динара

Вредност потраживања која су обезбеђена хипотеком на непокретностима

	31.12.2017.	31.12.2016.
Испод 50%	801.384	2.766.445
Од 50% до 70%	552.198	547.227
Од 70% до 90%	392.333	524.313
Од 90% до 100%	9.317	870.021
Од 100% до 120%	820.957	269.837
Од 120% до 150%	-	-
Преко 150%	1.578.510	2.788.170
Укупно	<u>4.154.699</u>	<u>7.766.013</u>

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,
- Процену 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.

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	
2017	2,22	2,06	2,54	1,61	
2016	1,86	1,59	1,98	1,27	

Ужи показатељ ликвидности					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2017	2,09	1,77	2,28	1,17	
2016	1,62	1,17	1,64	0,77	

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)*					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2017	473,41%	398,76%	473,41%	365,0%	

* Показатељ покрића ликвидносном активом Банка обрачунава од дана 30.06.2017. године.

Током 2017. године показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности и показатељ покрића ликвидносном активом 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
2017	23,57% - 41,93%	32,78%	61,27% - 68,70%	65,27%	58,25% - 88,44%	72,79%
2016	16,88% - 31,58%	23,18%	57,24% - 65,20%	60,98%	49,90% - 79,97%	64,08%

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

Рочна структура aktive и пасиве на дан 31.12.2017. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара							
	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	14.608.682	13.748.403	-	-	-	-	-	28.357.085
Финансијска средства расположива за продају	-	258.534	4.565.414	1.377.762	1.242.674	38.316.410	4.580.863	50.341.657
Финансијска средства која се држе до доспећа	9.250	592.275	7.612.165	2.610.022	250.221	5.333.211	-	16.407.144
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	3.997.364	-	-	-	-	1.195	-	3.998.559
Кредити и потраживања од комитената	2.746.073	202.761	1.256.969	1.485.731	3.444.149	17.429.598	8.697.640	35.262.921
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	105.728	105.728
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	4.028.164	4.028.164
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	38.323	38.323
Стална средства намењена продаји и сред. послови	-	-	-	-	-	-	5.304	5.304
Остала средства	1.762.893	-	27.424	27.424	36.565	-	89.062	1.943.368
УКУПНО АКТИВА	<u>23.124.262</u>	<u>14.801.973</u>	<u>13.461.972</u>	<u>5.500.939</u>	<u>4.973.609</u>	<u>61.080.414</u>	<u>17.545.084</u>	<u>140.488.253</u>
П А С И В А								
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	118.284	50.000	804.427	50.018	4.739	-	-	1.027.468
Депозити и остале обавезе према другим комит.	73.158.513	7.400.950	13.263.682	7.254.938	15.945.054	4.919.177	711	121.943.025
Резервисања	-	38.735	4.686	-	293.302	-	-	336.723
Текуће пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	217.625	-	217.625
Остале обавезе	1.088.510	-	-	-	-	-	-	1.088.510
Капитал	-	-	-	-	-	-	15.874.902	15.874.902
УКУПНО ПАСИВА	<u>74.365.307</u>	<u>7.489.685</u>	<u>14.072.795</u>	<u>7.304.956</u>	<u>16.243.095</u>	<u>5.136.802</u>	<u>15.875.613</u>	<u>140.488.253</u>
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2017.	(51.241.045)	7.312.288	(610.823)	(1.804.017)	(11.269.486)	55.943.612	1.669.471	-
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	-

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2017. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до 14 дана и периодима од 31 до 365 дана, пре свега због рочне структуре депозита, односно значајног учешћа депозита по виђењу и краткорочно орочених депозита у укупним депозитима Банке. Међутим, одговарајућа диферсификација портфолија 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 31.12.2017. године:



у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТОНОСНО							НЕКАМА- ТОНОСНО	УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
АКТИВА									
Готовина и средства код централне банке	-	7.346.917	-	-	-	-	-	21.010.168	28.357.085
Финансијска сред. распол. за продају	-	258.534	4.565.414	1.377.762	1.242.674	38.316.410	4.580.863	-	50.341.657
Финанс. сред. која се држе до досп	9.250	592.275	7.612.165	2.610.022	250.221	5.333.211	-	-	16.407.144
Кредити и потраж. од банака и других фин. организација	4.772	-	-	-	-	1.195	-	3.992.592	3.998.559
Кредити и потраж. од комитената	843.925	202.761	1.256.475	1.485.401	3.442.976	17.424.350	8.694.724	1.912.309	35.262.921
Инвест. у придруж. друштва и зајед. подухвате	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Немат. улагања	-	-	-	-	-	-	-	105.728	105.728
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	4.028.164	4.028.164
Инвестиц. некретнине	-	-	-	-	-	-	-	38.323	38.323
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-	-	-	5.304	5.304
Остала средства	-	-	27.424	27.424	36.565	-	-	1.851.955	1.943.368
УКУПНО АКТИВА	<u>857.947</u>	<u>8.400.487</u>	<u>13.461.478</u>	<u>5.500.609</u>	<u>4.972.436</u>	<u>61.075.166</u>	<u>13.275.587</u>	<u>32.944.543</u>	<u>140.488.253</u>
ПАСИВА									
Депозити и остале обав. према банк. и ДФО и цент. банци	117.736	50.000	804.147	50.000	4.739	-	-	846	1.027.468
Депозити и ост обав. према другим комит.	23.300.217	7.392.287	13.253.488	7.253.096	15.941.406	4.919.177	711	49.882.643	121.943.025
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	336.723	336.723
Текуће пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	217.625	217.625
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.088.510	1.088.510
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	15.874.902	15.874.902
УКУПНО ПАСИВА	<u>23.417.953</u>	<u>7.442.287</u>	<u>14.057.635</u>	<u>7.303.096</u>	<u>15.946.145</u>	<u>4.919.177</u>	<u>711</u>	<u>67.401.249</u>	<u>140.488.253</u>
Рочна неусклађеност 31.12.2017.	(22.560.006)	958.200	(596.157)	(1.802.487)	(10.973.709)	56.155.989	13.274.876	34.456.706	-
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	-

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 31.12.2017. године и 31.12.2016. године.

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

	у хиљадама динара		
	КАМАТОНОСНО	+1%	-1%
АКТИВА на дан 31.12.2017.			
Готовина и средства код централне банке	7.346.917	73.469	(73.469)
Финансијска средства расположива за продају	50.341.657	503.417	(503.417)
Финансијска средства која се држе до доспећа	16.407.144	164.071	(164.071)
Кредити и потраживања од банака и других финансиј. Орг.	5.967	60	(60)
Кредити и потраживања од комитената	33.350.612	333.506	(333.506)
Остала средства	91.413	914	(914)
УКУПНО АКТИВА	<u>107.543.710</u>	<u>1.075.437</u>	<u>(1.075.437)</u>
ПАСИВА на дан 31.12.2017.			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организ. и централној банци	1.026.622	10.266	(10.266)
Депозити и остале обав. према другим комит.	72.060.382	720.604	(720.604)
УКУПНО ПАСИВА	<u>73.087.004</u>	<u>730.870</u>	<u>(730.870)</u>
Нето 31.12.2017.	<u>34.456.706</u>	<u>344.567</u>	<u>(344.567)</u>
Нето 31.12.2016.	<u>20.803.086</u>	<u>208.031</u>	<u>(208.031)</u>

Смањење каматних стопа за 100БП*(базни поен) довело би до смањења пословног резултата Банке за РСД 344.567 хиљада, 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.

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,

- Gap анализом,
- Спровођењем и анализом стрес сценарија.

У циљу контроле девизног ризика, Сектор за управљање ризицима дневно прати девизни ризик, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита. У току 2017. године није регистровано пробијање регулаторног лимита, док је интерни лимит (отворена позиција ЕУР у односу на регулаторни капитал) пробијен два пута.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика				
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2017	1,58%	16,84%	9,11%	3,02%
2016	9,19%	17,14%	12,54%	12,63%



У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2017. године:

у хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2017. године

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	19.599.237	7.455.879	-	225.970	-	914.097	-	161.902	28.357.085
Финансијска средства расположива за продају	25.516.283	23.856.112	-	969.262	-	-	-	-	50.341.657
Финансијска средства која се држе до доспећа	8.199.277	8.207.867	-	-	-	-	-	-	16.407.144
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.344	2.846.623	-	175.866	-	927.495	-	45.231	3.998.559
Кредити и потраживања од комитената	27.742.935	526.487	6.594.498	275.253	-	-	123.748	-	35.262.921
Нематеријална улагања	105.728	-	-	-	-	-	-	-	105.728
Некретнине, постројења и опрема	4.028.164	-	-	-	-	-	-	-	4.028.164
Инвестиционе некретнине	38.323	-	-	-	-	-	-	-	38.323
Стална средства намењена продаји	5.304	-	-	-	-	-	-	-	5.304
Остала средства	1.893.823	45.881	2.642	1.021	-	1	-	-	1.943.368
УКУПНО АКТИВА	87.132.418	42.938.849	6.597.140	1.647.372	≡	1.841.593	123.748	207.133	140.488.253
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	1.004.082	22.858	-	528	-	-	-	-	1.027.468
Депозити и остале обавезе према другим комит.	68.996.935	49.304.078	22.826	1.526.080	-	1.964.381	-	128.725	121.943.025
Резервисања	336.723	-	-	-	-	-	-	-	336.723
Одложене пореске обавезе	217.625	-	-	-	-	-	-	-	217.625
Остале обавезе	1.022.255	43.643	4.233	11.219	-	6.279	-	881	1.088.510
Капитал	15.874.902	-	-	-	-	-	-	-	15.874.902
УКУПНО ПАСИВА	87.452.522	49.370.579	27.059	1.537.827	≡	1.970.660	≡	129.606	140.488.253
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ									24.423.709
GAP 31.12.2017.	(320.104)	(6.431.730)	6.570.081	109.545	-	(129.067)	123.748	77.527	
GAP 31.12.2016.	11.266	(8.420.070)	8.868.734	695.815	-	(1.375.694)	156.381	63.568	

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курса 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.

Девизни подбиланс	у хиљадама динара		
	31.12.2017.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	8.757.848	437.892	(175.157)
Финансијска средства расположива за продају	24.825.374	1.241.269	(496.507)
Финансијска средства која се држе до доспећа	8.207.867	410.393	(164.157)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.995.215	199.761	(79.904)
Кредити и потраживања од комитената	7.519.986	375.999	(150.400)
Остала средства	49.545	2.477	(991)
УКУПНО АКТИВА	<u>53.355.835</u>	<u>2.667.791</u>	<u>(1.067.116)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	23.386	1.169	(468)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	52.946.090	2.647.305	(1.058.922)
Остале обавезе	66.255	3.313	(1.325)
УКУПНО ПАСИВА	<u>53.035.731</u>	<u>2.651.787</u>	<u>(1.060.715)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2017.	320.104	16.004	(6.401)
Нето отворена девизна позиција 31.12.2016.	(11.266)	(564)	225

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за РСД 16,0 милиона динара, док би промена за -2% утицала на смањење добити за РСД 6,4 милиона 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 (последича) 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.

У току 2017. године пријављено је укупно 443 догађаја (у 2016. години укупно 356 догађаја) од којих највећи број догађаја није могуће квантификовати, а извор настанка су прекиди у раду система (пад система, прекиди у напајању електричном енергијом, у телекомуникацијама) као и због грешака у процесу рада (грешке у књижењу).

Током 2017. и 2016. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2017. години 42,7 мил. динара, а у 2016. години 2,2 мил. динара.

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					
	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	50.341.657	-	-	19.818.126	-	1.729.162
Укупно	50.341.657	-	-	19.818.126	-	1.729.162

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

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	-	28.357.085	-	-	26.537.325	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	16.407.144	-	-	38.343.612	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	3.998.559	-	-	6.913.324
Кредити и потраживања од комитената	-	-	35.262.921	-	-	33.465.710
Остала средства	-	-	1.943.368	-	-	1.954.922
Укупно	-	44.764.229	41.204.848	-	64.880.937	42.333.956
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	1.989.398	-	-	1.989.398
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	117.321.570	-	-	117.321.570
Остале обавезе	-	-	1.497.623	-	-	1.497.623
Укупно	-	-	124.059.003	-	-	120.808.591

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.

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 8% (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

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 31.12.2017. године

Позиција	(у 000 RSD)	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Основни капитал	15.902.420	15.145.383
Допунски капитал	53.019	2.397.691
Одбитне ставке од капитала	5.153.002	7.879.637
Капитал	10.802.437	9.663.437
Ризична актива	50.820.501	45.068.250
Показатељ адекватности капитала	21,26	21,44

Банка је за 2016. и 2017. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2017.ГОДИНЕ

БАНКА БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ					01.01.- 31.12.2017.
	правна лица	treasury	становни штвo	лоши пласмани	остало	
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА						
Приходи од камата	283.472	2.864.873	3.802.761	201.637	0	7.152.743
Расходи од камата	573.697	118.926	631.220	0	0	1.323.843
Добитак по основу камата	-290.225	2.745.947	3.171.541	201.637	0	5.828.900
Приходи од накнада и провизија	184.646	32.579	4.308.758	8.177	0	4.534.160
Расходи накнада и провизија	34.494	4.477	2.441.819	0	0	2.480.790
Добитак по основу накнада и провизија	150.152	28.102	1.866.939	8.177	0	2.053.370
Нето ФС намењених трговању	0	0	0	0	0	0
Нето доб./губ. заштите од ризика	0	-44.040	0	0	0	-44.040
Нето доб./губ. фс по фер вредности	0	0	0	0	0	0
Нето доб./губ. фс за продају	0	-528	0	0	0	-528
Нето приходи/расходи од курсних разлика	-82.378	-2.062.906	2.260.466	-111.858	7.108	10.432
Остали пословни приходи	0	0	0	0	226.012	226.012
Исправка вредности	316.274	619.745	546.002	503.337	0	1.985.358
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/ РАСХОД	93.823	1.286.320	7.844.948	601.293	233.120	10.059.504

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2017.године

Врста имовине	Локација	Статус	Садашња вредност
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњижба у току	1.319.692,96
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	769.413,31
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља Милана 7	Неукњижен	6.844.521,89
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	32.364,52
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	32.364,52
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	32.364,42
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњиж.у току	12.015.725,89
Пословни простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Укњиж.у току	22.339.751,42
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	11.316.961,87
Пословни простор	ЋУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Укњиж.у току	12.762.219,20
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 1	Неукњижен	6.638.952,91
Пословни простор	Банатски Карловац, стара зграда, Немањина бр. 62	Неукњижен	4.323.252,12
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижен	13.598.841,88
Укупно			92.026.426,91

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2017. 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 тринаест банака у земљи. Примљено је шест ИОС образаца. Од тога, два су усаглашена у целости, док су четири оспорени у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 46 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 41 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 5 хиљада динара.

Сектор за платни промет, је послао корисницима правним лицима и предузетницима 16.183 ИОС образаца. Оспорених ИОС образаца није било.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 766 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 EUR.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 37 ИОС образаца, од чега су 34 ИОС обрасца усаглашена, а 3 ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси).

Сектор за финансије и рачуноводство примио је укупно 223 ИОС образаца од добављача. Укупан износ усаглашавања је 366.762 хиљаде динара. Од тога усаглашено је 186 образаца у износу од 365.935 хиљада динара, а оспорено 37 ИОС образаца у износу од 827 хиљада динара.

Такође, Сектор финансије и рачуноводство је послао укупно 95 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 65 ИОС-а, три су оспорена (у укупном износу 3.649,75 динара), 27 коминтената није одговорило у року те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2017. године на конту потраживања од купаца је 114.147 хиљада динара и усаглашено је 114.143 хиљаде динара.

Сектор за кредитну администрацију послао је ИОС обрасце у укупном износу од 5.893.685 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 5.459.918 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 433.767 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 5.893.685 хиљада динара.

12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2017. године:

Показатељи пословања	Вредности Прописане	<u>31.12.2017.</u> Остварене	<u>31.12.2016</u> Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		10.802.437	9.663.437
Адекватност капитала	Мин. 12%	21,26%	21,44%
Збир свих великих изложености	-	57,72%	146,27%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	38,42%	44,21%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,05%	0,06%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,10	1,71
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	3,02%	12,63%

13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

Није било значајних догађаја након датума извештајног периода који би захтевали обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2017.годину.

14. 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 превођења средстава и обавеза исказаних у страној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика. Потенцијалне обавезе Банке у страној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

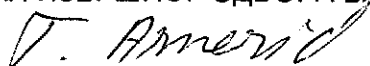
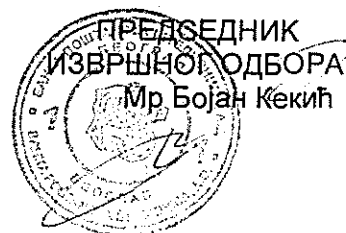
Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

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

У динарима

Валута	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.
EUR	118,4727	123,4723	121,6261
USD	99,1155	117,1353	111,2468
CHF	101,2847	114,8473	112,5230
AUD	77,3421	84,7791	81,2900
CAD	78,9397	86,8911	80,1860
DKK	15,9099	16,6073	16,2972
JPY (100)	87,9073	100,4411	92,4000
NOK	12,0224	13,5926	12,6520
SEK	12,0240	12,8803	13,2221
GBP	133,4302	143,8065	164,9391

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



1921

ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА

БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д.,
БЕОГРАД

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2017. ГОДИНУ

МАРТ 2018. године

САДРЖАЈ:

Уводна реч председника Извршног одбора Банке	3
I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	5
1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту	6
1.2. Позиција Србије у међународном окружењу	7
1.3. Макроекономска кретања у Србији	8
1.4. Банкарски сектор Србије	10
1.5. Позиција Банке у банкарском сектору	10
II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА	11
III ПРЕГЛЕД НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА	13
IV ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ	15
4.1. Кредити	16
4.2. Е-сервиси	17
4.3. Платне картице	17
4.4. Депозити	18
V ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ	19
5.1. Кредити	20
5.2. Депозити	21
VI ПОСЛОВАЊЕ СА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ	22
VII ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ И ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	25
VIII СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	28
IX ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА, ПОСЛОВНА МРЕЖА И ЗАПОСЛЕНИ	33

Уводна реч председника Извршног одбора Банке



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд послује као профитабилна, државна финансијска институција која је ушла у 2018. годину са тачним и рестриктивним резултатом покривши у потпуности губитак из 2016. године у износу од 6,3 млрд РСД и остваривши добит од 151 млн РСД. Банка је у претходном периоду у свему поступала у сагласности са одредбама Закључка Владе Републике Србије од 15.08.2016. године, који се односи на даљу стратешку оријентацију Банке. Након исказаног губитка крајем 2016. године, Банка је у 2017. годину ушла потпуно чистих биланса са циљем да обезбеди стабилност и сигурност у пословању уз очување великог поверења клијената и аквизиције нових.

Мисија нам је стварање, одржавање и увећање вредности за акционаре, клијенте и друштво. Остварили смо све постављене циљеве дефинисане Закључком Владе Републике Србије и Стратегијом пословања Банке уз активну сарадњу са Међународним монетарним фондом и Светском банком, а под надзором Министарства финансија.

И поред изазовног тржишног окружења, професионалним руковођењем усмереним ка артикулисаном државном интересу, Банка је одржала своју позицију у првих десет банака, као највећа банка у 100% државном власништву.

Слоган Банке „Најдуже се знамо“ проистекао је из поверења између нас и клијената које је развијано и неговано дуги низ година кроз континуирани развој и унапређење производа и услуга. Са 160 експозитура територијално распоређених у 4 регионална центра и тимом од око 2.000 запослених, у банкарском сектору Србије заузимамо трећу позицију по величини пословне

мреже и настављамо ширење пословних активности на тржишту Републике Србије уз слоган „Још ближе вама“.

Кроз пословну мрежу и услугу личног банкара, клијентима су на располагању нови производи и услуге прилагођени циљним групама (пензионерима – најнижа накнада за одржавање текућег рачуна, услуга Пензија унапред, бескаматни кредит, а младима – стамбени кредити, електронско банкарство, картице...).

Преко 900 хиљада задовољних клијената доказ су поверења у квалитет Банке. Депозитна база је, и ове године, додатно оснажена упркос исказаном губитку и даљем паду каматних стопа што позиционира Банку на осмо место у банкарском сектору.

Успоставили смо сарадњу са финансијским и нефинансијским институцијама НР Кине, потписали Споразум о оснивању Међубанкарског удружења између Кине и земаља Централне и Источне Европе на Самиту у Будимпешти, добили смо статус принципала за територију Републике Србије за прихватање и издавање највећег картичарског бренда на свету – China Union Pay, успоставили смо сарадњу са Фондом Владе Мађарске „Prosperitati“.

Свесни смо да од здраве пословне климе коју сами креирамо и пословног успеха наших клијената зависи и наша будућност. У свету брзих промена на све рачунамо и сваки ризик процењујемо.

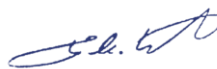
Банка је пуну пажњу посветила унапређењу система управљања ризицима, доношењем и правилном применом нових интерних аката који дефинишу ову проблематику. Паралелно са овим процесом извршене су припремне радње за имплементацију МРС 9 као и Базел 3 стандарда, а све у циљу минимизирања потенцијалног генерисања нових НПЛ-ова, у чему са задовољством можемо констатовати да смо и успели.

Истовремено, преузете су активности на наплати лоших пласмана из постојеће колатерализације, али уз реструктурирање оних пласмана за које је оправдано очекивати да њихови носиоци имају одржив Бизнис план.

Банка је високо ликвидна и у сваком тренутку испуњава све прописане регулаторне критеријуме пословања.

Банка је данас проактивна и друштвено одговорна. Као део друштвене заједнице, улаже напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз улагања у здравство, просвету, спорт и културу. Аналогно томе, а у складу са буџетом, у 2017. години донирали смо новчана средства, између осталих, Српској академији наука и уметности, домовима здравља, културно-уметничким друштвима, и потписали генерално спонзорство са Одбојкашким савезом Србије.

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



**I МАКРОЕКОНОМСКО
ОКРУЖЕЊЕ
И БАНКАРСКИ СЕКТОР**

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Током 2017. године, амерички долар забележио је годишњи пад, први пут за пет година. Индекс ИЦЕ долара, који мери долар против корпе шест других валута, пао је скоро 10% у 2017. То је највећи годишњи пад од 2003. године када је амерички долар пао скоро 15%. Три пораста каматних стопа од стране Федералних резерви и најави спровођења пореске реформе нису биле довољне за наставак јачања долара током године. Ниска инфлација је утицала на перцепције о томе колико ће централна банка повећати стопу, а јаке економске перформансе земаља света учиниле су долар сразмерно мање атрактивним.

Амерички долар је ослабио за више од 12% у односу на евро у 2017. години. Америчка берза је у међувремену забележила рекордне резултате ове године, уз пењање берзанских индекса на нове висине усред позитивних зарада компанија и релативно снажног економског раста. Догађаји који су водили јачању ЕУР према УСД били су неуспех обарања Обамакера (Обамин закон о здравственом осигурању), каматна стопа на УСД је повећана 3 пута по 0,25 (очекивало се 4 пута), америчка економија је по показатељима успорила, а ЕУ почела да превазилази неке проблеме.

Значајан утицај на пад долара у 2017. години имало је јачање Еврозоне. Еврозона је имала најбољу економску годину у деценији, а трговци валутама су предвиђали

да ће ЕУР валута јачати и даље. Након Брежита и победе Трампа страховало се да ће и 2017. година донети победе популистичких покрета и странака. Међутим, избори у Француској, Немачкој и Аустрији су прошли без већих изненађења (осим што у Немачкој још увек трају преговори око формирања Владе), разговори о Брежиту су ушли у мирнију фазу, а мигрантска криза је уведена у нормалније токове. Еврозона бележи индустријски раст и раст инфлације, али још нема најаву да ће референтна каматна стопа ЕЦБ (од марта 2016. износи 0,00%) бити повећана. Месечни обим средстава намењен куповини обвезница у државама еврозоне смањен је са 60 на 30 милијарди месечно, али је програм продужен до септембра 2018. уз могућност даљег продужавања са циљем повећања инфлације и производње у земљама еврозоне.

Већина аналитичара предвиђа тешку годину за америчку валуту и у 2018. години, очекује се да евро настави јачање у односу на долар, где поједини аналитичари предвиђају пад долара за додатних 10%, прво у односу на евро, а затиму односу и на јен. Забринутост о дезинфлаторским притисцима у америчкој економији и већем повећању стопе од очекиваног од стране Федералне банке доприносе антиципацији слабијег америчког долара у 2018. години.

Цена злата се креће у супротном смеру од америчког долара и 2017. порасла је 13% и достигла 1.297 долара по унци. Геополитичка неизвесност и страхови због нуклеарних амбиција Северне Кореје подстакли су интересовање инвеститора да се окрену злату као сигурној инвестицији.

Цена нафте, је пратила кретање америчког долара и у првој половини године је пала испод 50 долара за барел, али је од половине године цена у порасту да би крајем 2017. године прешла 60 долара, што је највиша вредност од 2015. године. На раст цене најзначајаније је утицала одлука земаља чланица ОПЕК-а да смање производњу и да те резове продуже и на 2018, процене да ће тражња за нафтом расти због привредног успона, затим пад америчких залиха и политичке тензије у земљама које су велики произвођачи нафте.



1.2. Позиција Србије у међународном окружењу

Дешавања на светском финансијском тржишту углавном су позитивно утицала на економска кретања у Србији. Пад долара је утицао на смањивање јавног дуга Републике Србије (30% јавног дуга РС је у доларима) са 71,9% на 61,5.% БДП, инфлација је била 3%, а БДП порастао за 1,9%, а економске показатеље позитивно оцењују најважније светске финансијске институције.

Пад цене нафте у првој половини године утицао је на смањивање спољнотрговинског дефицита, али се њен пораст у другој половини године негативно одразио на платни биланс.

Имајући у виду да је Србија традиционално окренута привредном тржишту зоне евра, раст БДП-а те зоне од 2,5% позитивно је утицао на економска кретања у Републици Србији. Ипак, како би избегла зависност од зоне евра Република Србија је спроводила диверсификацију спољнотрговинских партнера продубљујући сарадњу, пре свих, са Кином и Руском Федерацијом.

Према извештају Светског економског форума, Србија је на листи Глобалног индекса конкурентности, напредовала за 12 места и рангирана је на 78. позицији од 137 земаља. Србија је забележила вредност Индекса од 4,14 (вредност се креће у интервалу од 1 до 7) и у односу на претходну годину, вредност ИГК за Србију је повећана за 0,17. Побољшање је видљиво код практично свих 12 стубова конкурентности (институције, инфраструктура, макроекономско окружење, здравство и основно образовање, високо образовање и обука, ефикасност тржишта добара, ефикасност тржишта рада, развијеност финансијског тржишта, технолошка оспособљеност, величина тржишта, софистицираност пословања и иновације). Највећи допринос расту остварило је побољшање у оквиру макроекономског окружења.

Србија је по лакоћи пословања напредовала за четири места на Дуинг бизнис листи Светске банке за 2018. годину и са претходне 47. позиције попела се на 43. место. Извештај констатује да је Србија побољшањем регулативе у 2016/17. години значајно олакшала оснивање привредних субјеката, побољшала поузданост система катастра, олакшала спровођење уговора усвајањем новог закона о извршењу, а Србија је напредовала и када је реч о прибављању грађевинских дозвола и сада је рангирана на 10. месту.

Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда донео је 2017. године одлуке о успешној 7. и 8 ревизији актуелног трогодишњег стандарда аранжмана из предострожности Републике Србије који истиче 22. фебруара 2018. године. Закључено је да је Република Србија, ближећи се завршетку аранжмана у ком није користила предвиђена средства од 1,2 милијарде евра, успела да спровођењем договореног економског програма оствари макроекономско прилагођавање и знатно ојача свој економски капацитет. Повећано је поверење на тржишту, остварен је раст инвестиција, као и раст економске активности, а ММФ је поздравио побољшање услова на тржишту рада, кретање инфлације близу централне вредности циља, убрзано смањење јавног дуга и јаку екстерну позицију земље. Констатован је видан напредак у домену структурних реформи, али и указано на то да су у овој области потребне дубље институционалне реформе којима би се осигурао одржив привредни раст. Закључено је да је још доста тога остало да се уради када су у питању преостала предузећа у већинском државном власништву, а сугерише се наставак пореских реформи и отклањање неизвесности у систему судства, чиме би се додатно подстакла пословна активност.

Кредитни рејтинг Србије у 2017. години, према агенцији „Гич рејтингс“ повећан је са „ББ-“ колико је износио од краја 2016. на „ББ“ уз процену да ће бити стабилан. Повећање оцено кредитног рејтинга Србије одраз је унапређења јавних финансија, које подржава и фискални резултат. Агенција сматра да ће отварање нових поглавља у преговорима за приступање Европској унији и успешан завршетак аранжмана из предострожности, као и даља сарадња са Међународним монетарним фондом бити важни чиниоци за даље унапређење кредитног рејтинга Србије.

У 2018. години предвиђа се привредни раст Србије 3,5% и смањење јавног дуга. Међутим, истовремено постоје и основни ризици који могу да поремете ове прогнозе: геополитичке тензије, осетљивост привреде на промену кретања међународних токова капитала, монетарних политика главних централних банака и кретање цена роба на светским тржиштима као и ритам унутрашњих реформи

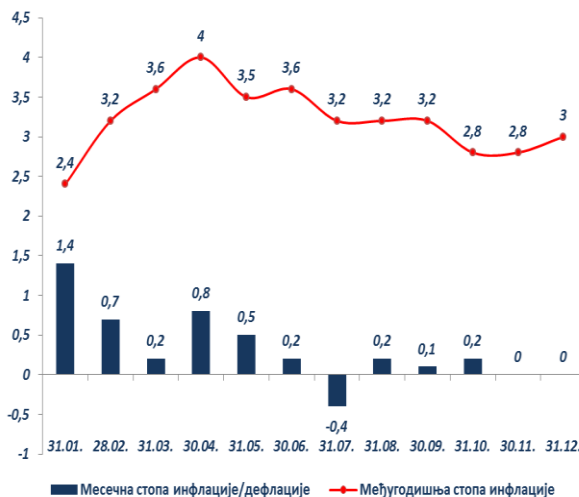
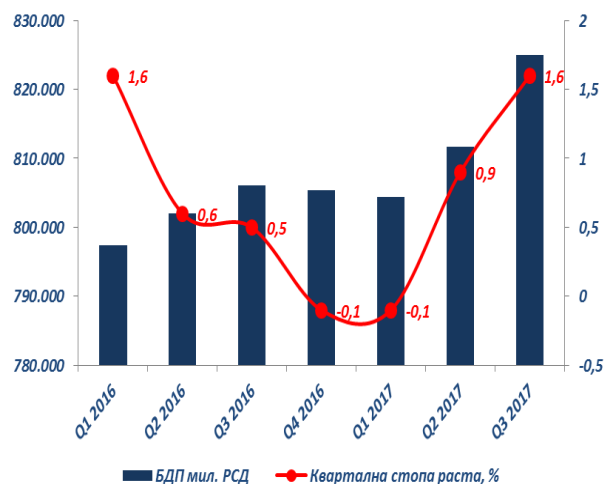
1.3. Макроекономска кретања у Србији

БДП - У 2017. години, БДП је забележио раст од 1,9%, а на неостваривање плана раста од 3% примарно је допринео пад пољопривредне производње од 10%. Фискалном стратегијом за 2018. годину предвиђен је раст БДП-а од 3,5% заснован на расту домаће тражње и порасту инвестиционе потрошње. Најзначајније МФИ, укључујући ММФ позитивно оцењују економску ситуацију у Републици Србији

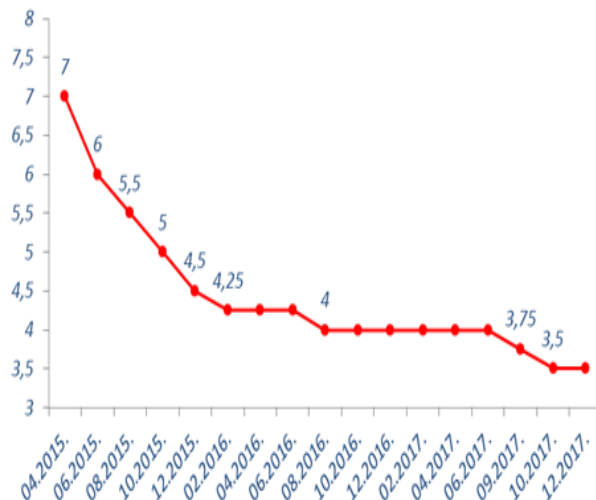
Јавни дуг - на крају децембра 2017. износио је 23,21 милијарде евра, што је 61,5% БДП-а земље док је на крају децембра 2016. године износио 24,82 млрд евра, односно 71,9% БДП-а земље. Пад јавног дуга од 1,61 млрд евра (10,4 п.п.) поред спроведене фискалне консолидације, последица је и промене девизних курсева, односно јачања евра према долару и јачања динара према обе валуте.

Спољнотрговинска размена – укупна спољнотрговинска робна размена Србије за период јануар - децембар 2017. године износи 34,5 млрд. евра што је пораст од 13,0% у односу на 2016. годину. Спољнотрговински дефицит у 2017. години износи 3,8 млрд евра и повећан је за 20,4%, а покривеност увоза извозом је 77,4% што је пад у односу на 2016. када је била 78,8%.

Стопа инфлације - потрошачке цене у децембру, други месец заредом, остале су непромењене (0,0%). Током 2017. године, међугодишња инфлација кретала се у границама дозвољеног одступања од циља и у децембру је била на циљаних 3,0%. На међугодишњем нивоу, базна инфлација (индекс потрошачких цена по искључењу хране, енергије, алкохола и цигарета) износила је 1,3%. Према централној пројекцији Народне банке Србије, међугодишња инфлација ће и у наредне две године наставити да се креће у границама циља од 3,0 одсто $\pm$ 1,5 процентних поена.

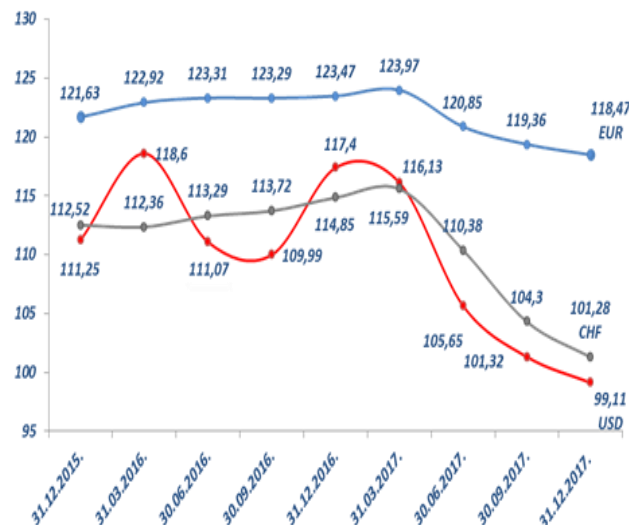


Референтна каматна стопа - Извршни одбор Народне банке Србије је током 2017. године, имајући у виду средњорочну пројекцију инфлације и кретање њених кључних фактора, два пута снижавао референтну каматну стопу. Стопа је смањена у септембру и октобру, за по 0,25 п.п, тако да је тренутно на историјски најнижем нивоу од 3,5%. Извршни одбор је оценио да кретања на међународном робном и финансијском тржишту и даље карактерише неизвесност. Неизвесно је кретање светских цена примарних производа, посебно нафте. На међународном финансијском тржишту, неизвесност у највећој мери и даље проистиче из дивергентности монетарних политика водећих централних банака, ФЕД-а и Европске централне банке, што може да утиче на токове капитала према земљама у успону. И остале домаће каматне стопе - Беониа, Белибор, каматне стопе на кредитне и депозитне олакшице бележе пад за око 0,5 % п.п.



Девизни курс - Динар је у односу на евро и долар достигао рекордну вредност у последње две године. Од почетка године средња вредност динара у односу на евро кретала се од 124,01 (11.02.2017.) године до 118,47 (29.12.2017.), а у односу на долар од 118,60 (04.01.2017.) до 99,02 (20.09.2017). Највећи утицај на јачање динара имала су позитивна макроекономска кретања, интересовање за динарске хартије од вредности и прилив страних инвестиција.

Стране директне инвестиције – Укупан нето прилив страних директних инвестиција у Србију у току 2017. године достигао је 2,4 милијарде евра (6,6% БДП-а). Прилив СДИ у Србију је за 27,1% виши у односу на 2016. годину, за 700 милиона евра виши је од предвиђене 1,7 милијарде и највиши је од 2011. године. Највећи део СДИ потицао је из земаља ЕУ (72%), док се на улагања из азијских земаља односило око 14% СДИ. Снажан раст инвестиција резултат је два главна фактора - јачања европске економије и домаће реформе и подстицаји за улагања.



1.4. Банкарски сектор Србије

(доступни подаци за трећи квартал 2017. године)

Банкарски сектор на крају септембра 2017. године чинило је 30 банака (9 банака у власништву домаћих лица и 21 банка у власништву страних лица), што је за једну банку мање него на крају јуна 2017. године. Организациону мрежу чинила је 1.671 пословна јединица (11 пословних јединица мање него на крају претходног тромесечја), као и 23.342 запослена (233 запослена мање него на крају претходног тромесечја). Преовлађују банке у власништву страних лица са 76% укупне aktive банкарског сектора, 76% капитала и 71% запослених.

Банкарски сектор Србије је и даље у великој мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања. Према висини билансне суме, водећа банка у Србији и даље је Банка Интеза, чије је тржишно учешће од 17%, затим следе Комерцијална банка са 11,4% и Уникредит банка са 10,9%. Према критеријуму билансне aktive, шест водећих банака имају агрегатни тржишни удео од око 60%.

Промене власништва и укрупњавање банкарског сектора обележили су 2017. годину. Марфин банку је преузела Експобанка, Алфа банку је преузела АИК банка, Финдоместик банку преузела је Директна банка, Војвођанску банку купила је ОТП банка. Теленор банку желео је да купи бугарски инвестициони фонд Риверс стик капитал, али НБС није дала дозволу за реализацију ове трансакције. Очекује се одлука о приватизацији Комерцијалне банке, Ерсте банка већ дуже време најављује куповину неке од банака, а питање стратегије грчких банака и даље је отворено.

Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2017. године, од укупно 30 банака, 25 их је пословало са добитком у износу од 54,7 млрд. динара, док је пет банака пословало са губитком у износу од 1,2 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 53,5 млрд. динара. То је за 63,1% више од нето добитка пре опорезивања оствареног у истом периоду претходне године.

Повећање профитабилности - Принос на активу (ROA) на крају трећег тромесечја 2017. године је износио 2,18% (повећање за 0,77 п.п. у односу на исти период 2016. године), док је принос на капитал (ROE) износио 11,01% (раст за 4,12 п.п. у односу на 2016. годину).

Доминантан удео у нето активи банкарског сектора има категорија кредита и потраживања (63,2%), затим учешће финансијских средстава расположивих за продају (16,6%) и готовине и средстава код централне банке (13,4%).

Укупни бруто проблематични кредити банкарског сектора током трећег тромесечја 2017. године смањени су за 67,9 млрд. динара и на крају септембра износили су 251,4 млрд. динара. Рекордно смањење укупних бруто проблематичних кредита банкарског сектора директна је последица примене Одлуке о рачуноводственом отпису билансне aktive, што је утицало на то да се само у септембру 2017. године по основу директног отписа смањи износ проблематичних кредита за 53,6 млрд. динара. Пад бруто проблематичних кредита за 21,3%, уз мали раст укупних кредита за 0,5%, условио је пад показатеља учешћа проблематичних кредита у укупним бруто кредитима на ниво од 12,2% што је за 3,4 п.п. мање у односу на крај претходног тромесечја.

Банкарски сектор Србије располаже значајним вишковима ликвидних средстава у дужем временском периоду. Просечан месечни показатељ ликвидности банака на крају трећег тромесечја 2017. године износи 2,21 што је повећање у односу на крај другог квартала (2,18) и знатно је изнад регулаторног минимума од 1,0. Ужи показатељ ликвидности на нивоу банкарског сектора износи 1,84 (прописани минимум је 0,7).

Ради усклађивања с релевантним правним актима ЕУ, као и повећања отпорности банкарског сектора, НБС је донела прописе (почев од 30. јуна 2017. године) усклађене са захтевима из стандарда Базел III, којима је прописани минимални показатељ адекватности капитала смањен са 12% на 8%, а паралелно су уведени заштитни слојеви капитала. На крају септембра 2017. год. просечна вредност показатеља адекватности капитала на нивоу банкарског сектора Србије износи 22,46% (пораст од 0,02 п.п. у односу на јун 2017. год).

Показатељ девизног ризика на нивоу целокупног банкарског сектора Србије на крају септембра 2017. године износи 3,81%, осликавајући и овог тромесечја релативно низак ризик у девизном знаку према максимално прописаној вредности показатеља девизног ризика (20% капитала банака).

1.5. Позиција Банке у банкарском сектору

Према величини билансне суме, Банка спада у ред банака средње величине.

По структури власништва, Банка спада у једну од шест домаћих државних банака и то као највећа банка са 100% државног капитала.

У односу на 2016. годину, Банка је и даље на деветом месту према активи, уз незнатно смањење тржишног учешћа са 4,11% на 4,06%.

У погледу кредитирања, ранг Банке је петнаестог места пао на седамнаесто уз смањење учешћа Банке са 2,06% на 1,75%.

По депозитима клијената ранг Банке је побољшан са осмог на седмо место иако је тржишно учешће нешто мање 4,69%.

Код капитала, ранг Банке је померен са петнаестог на тринаесто место, а учешће повећано са 1,90% на 2,05%.

По оствареној добити на крају трећег квартала 2017. године, Банка је на десетом месту.

Принос на капитал је знатно изнад просека банкарског сектора, јер раст билансне суме није испраћен растом капитала. Учешће капитала Банке у билансној суми износи 11%, док је просек за банкарски сектор 20%.

Раст депозита није испраћен повећањем кредита на страни активе, већ повећањем ХОВ-а, па је и LTD показатељ Банке знатно испод просека за банкарски сектор.

Индикатор адекватности капитала (ПАК) као и показатељи ликвидности и девизног ризика Банке крећу се у складу са просеком банкарског сектора.

Иако је Банка у 2017. години смањила учешће проблематичних кредита рачуноводственим отписом са 43,5%, колико је било на крају 2016. године, на 19,9%, овај показатељ је и даље лошији од банкарског сектора.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2015. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2016. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2017. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	8	4,26%	9	4,11%	9	4,07%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	15	2,46%	15	2,06%	17	1,75%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	7	4,75%	8	4,75%	7	4,69%
КАПИТАЛ	11	2,85%	15	1,85%	13	2,05%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	10	1,09%	-	-	10	3,46%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	4	7,17%	3	8,67%	3	11,48%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	7,30%	3	7,90%	3	8,54%

ПОКАЗАТЕЉИ у %	БАНКА 31.12.2017.	БАНКАРСКИ СЕКТОР Q3 2017.
ROA - принос на активу	2,9	2,2
ROE - принос на капитал	29,5	11,0
LTD - кредити/депозити	27,0	74,1
ХОВ / актива	47,5	19,4
CIR - орех / нето камате и накнаде	78,5	68,6
ПАК - регулаторни капитал / ризична актива	21,3	22,5
Показатељ ликвидности	2,1	2,2
Показатељ девизног ризика	3,0	3,8
NPL	19,9	12,2



II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

Поштујући Закључак Владе Републике Србије којим је дефинисан правац развоја Банке, стратешки циљеви у наредном периоду, ће пре свега бити:

- Релативно стабилан ниво активе, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите
- Удвостручени кредитни портфолио, генерисан у сегменту становништва и микро/малих предузећа
- Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем
- Развој и стабилизација ИТ функције као кључног покретача пословања

Дефинисани стратешки циљеви реализоваће се кроз:

Развој пословне мреже успостављањем продајно оријентисане организације

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.

Тренд смањења броја пословних јединица у банкарском сектору и чињеница да у сегменту становништва, водеће банке нису фокусиране на руралне и сегменте са средње-ниским примањима представља шансу за Банку да у комбинацији са повећањем ефикасности активира значајан потенцијал за раст прихода и добити.

Повећање ефикасности продаје кроз побољшање организације продаје и обуку запослених - спровођењем константне обуке запослених и бољом организација оствариће се већа ефикасност продаје. Учешћем у различитим тренинзима запослени ће бити боље обучени да изађу у сусрет потребама клијената, што ће резултирати растом продаје.

Спровођење адекватне ценовне стратегије

- ✓ интензивирања кредитне активности ка становништву кроз јачање квалитета понуде
- ✓ интензивирања кредитне активности ка предузетницима, микро и малим правним лицима као и јавним предузећима која су основана од стране Републике Србије и аутономне покрајине
- ✓ унапређења пословања са платним картицама

Интензивирањем маркетиншких активности

Одржавање имиџа Банке као стабилне финансијске институције и подршка пласирању нових производа и будућих комерцијалних акција могућа је искључиво константним присуством у медијима, кроз редовне пропагандне спотове, саопштења и сличне афирмативне објаве у јавним гласилима.

Оптимизацијом расхода кроз:

- ✓ континуирану анализу трошкова и уговора
- ✓ спровођење преговора за умањење цена по важећим уговорима
- ✓ извршену реорганизацију концепта набавки.

Оптимизацијом функције ризика кроз унапређење квалитета кредитног портфолија

Даља стабилизација ИТ платформе - набавка нове ИТ опреме, софтвера и лиценци омогућиће да ИТ буде адекватна подршка бизнис делу Банке поштујући регулативу и добру пословну праксу



III ПРЕГЛЕД НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА

	31.12.2016.	31.12.2017.	индекс 31.12.2017./ 31.12.2016.
Билансна актива (у РСД млрд)	133,1	140,5	106
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	8,9	24,4	274
ХОВ (у РСД млрд)	59,9	66,7	111
СТАНОВНИШТВО			
нето пласмани (у РСД млрд)	20,6	27,3	133
депозити (у РСД млрд)	85,4	88,9	104
ПРАВНА ЛИЦА			
нето пласмани (у РСД млрд)	11,3	6,3	56
депозити (у РСД млрд)	33,9	34,0	100
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ			
Бруто кредити/депозити	44,9%	32,4%	72
Нето кредити/депозити	26,4%	27,0%	103
НПЛ (у %)	43,5%	19,9%	46
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	90,1%	76,2%	85
Укупан капитал (у РСД млрд)	11,7	15,9	136
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	9,7	10,8	111
ПАК у % (min 8,0%)	21,4%	21,3%	99
ПАОК у % (min 6,0%)	-	21,2%	
ПАОАК у % (min 4,5%)	-	21,2%	
Број запослених	1.876	1.996	106
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,071	0,070	99

	31.12.2016.	31.12.2017.	индекс 31.12.2017./ 31.12.2016.
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	-6,4	3,9	
РОА	-%	2,9%	
РОЕ на укупан капитал	-%	29,5%	
РОЕ на акцијски капитал	-%	41,9%	
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматоносна актива у %)	5,9%	5,6%	95
Становништво (у %)	16,2%	16,4%	101
Правна лица (%)	2,2%	2,1%	96
Нето приход од камата (у РСД млрд)	6,0	5,8	97
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	2,4	2,1	88
Cost income ratio (опреж/нето камате и накнаде)	66,6%	78,5%	118
Оперативни расходи (у РСД млрд)	5,6	6,2	111
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања (у РСД млрд)	(9,0)	2,0	-22
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	44,2%	38,4%
Збир великих изложености банке	max 400%	146,3%	57,7%
Показатељ девизног ризика	max 20%	12,6%	3,0%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	1,7	2,1
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	-	467,2%



IV ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ

4.1. Кредити

Тржиште основне карактеристике

У 2017. години остварен је раст бруто стања кредита становништву за 8,7%. Раст су забележили готовински кредити укључујући и кредите за рефинансирање (25%), пољопривредни (7,8%), док је код стамбених кредита и потрошачких кредита забележен пад.

Готовински кредити (укључујући и кредите за рефинансирање) чинили су око 59%, а стамбени нешто више од 19% новоодобрених кредита. Приметно је повећано рефинансирање постојећих стамбених кредита имајући у виду могућности задуживања по повољнијим условима (пад просечне каматне стопе на евроиндексиране стамбене кредите у августу 2017.год. на нови минимум (2,9%), око ког се задржала и у септембру 2017.год.

Становништво се и даље претежно задужује у динарима (у девет месеци 2017.год у просеку је 71% новоодобрених кредита у динарима). Учешће евроиндексираних кредита и кредита у еврима смањено је на 40,8%, а у швајцарским францима на 8,3%.

Просечно пондерисана каматна стопа на динарске кредите у трећем кварталу 2017.године износила је 10,8% (у првом кварталу износила је 10,7%, а у другом 10,6%). Просечна стопа на кредите становништву у еврима и динарске евроиндексиране кредите у трећем кварталу износила је 4,0% (у првом кварталу 4,5%, а у другом 3,8%).

Настављен је тренд раста броја издатих кредитних картица. Укупан број важећих кредитних картица на банкарском тржишту Србије на крају 2017.год. износио је око 1,217 милиона, што представља пораст у односу на крај 2016. год. за 2,4%.

Пословање Банке

Више од 70% клијената припадају старосној групи преко 55 година, од којих су већина пензионери, а 60% пензионера користи искључиво текући рачун.

Број отворених текућих рачуна у Банци у претходне две године бележи тренд раста што је резултат атрактивних висина накнада по овим пословима, као и могућност добијања чекова. Банка у овом тренутку има око 922.000 отворених текућих рачуна за клијенте по разним наменама.

Банка је у 2017. години настојала да побољша услове финансирања клијената кроз смањење каматних стопа, корекције накнада, продужење максималне рочности као и кроз акцијске понуде.

У оквиру концепта проширења кредитне понуде, Банка је у своју понуду увела: дугорочне готовинске кредите са осигурањем и кредите за рефинансирање са осигурањем, кредит без камате намењен пензионерима. Банка је у 2017. закључила Уговор о регулисању међусобних односа у пословима стамбеног кредитирања професионалних војних лица Војске Србије уз коришћење средстава из буџета Републике Србије за кредите осигуране код НКОСКС.

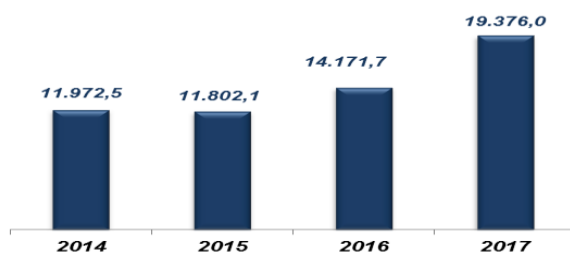
Коришћење услуге дозвољеног прекорачења по текућем рачуну је у благом опадању као и на целом тржишту због високих каматних стопа.

Банка је у процесу имплементирања дозвољеног прекорачења на рок до 24 месеца.

У 2017. години одобрено је преко 100 хиљада партија кредита у укупном износу од 19,4 милијарди динара што је за 5,1 милијарду више од износа новоодобрених кредита у 2016. години (повећање за 37%). Углавном су одобрени готовински кредити (96%), док је учешће стамбених у новоодобреним кредитима 3%.

Новоодобрени кредити становништву

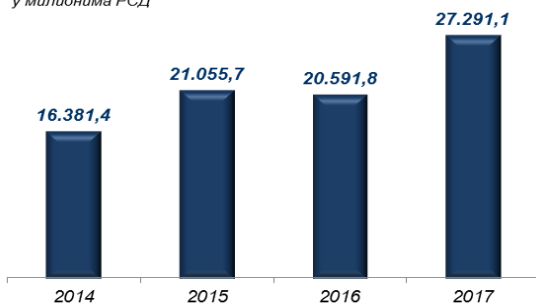
у милионима РСД



У 2017. години је остварен раст нето пласмана за 6,7 милијарди динара што је раст од 32,5% у односу на претходну годину.

Стање нето кредита становништву на крају периода

у милионима РСД



4.2. Е-сервиси

Настављена је миграција клијената на дигиталне канале у трансакционом делу а у прилог овоме говори податак да је у 2017. години извршено 49% више трансакција него претходне године.

Мобилно банкарство наставило је да бележи раст уз повећање броја активних клијената од 232%.

4.3. Платне картице

Пад пласмана у делу кредитних картица резултат је рефинансирања картица јефтинијим производима, рефинансирајућим кредитима.

Банка је ради заустављања тренда пада коришћења кредитних картица, у 2017. години корисницима Visa Classic кредитне картице дала погодност плаћања на 10 рата без камате, прво за плаћање код туристичких агенција, а после тога и за остале трговце, што је резултирало већим издавањем ових картица (у 2016. издата 121 картица за основног корисника, а у 2017. години 1.335 картица) и повећањем новоодобрених пласмана (учешће ове картице 55%).

Банка је у 2017. години започела сарадњу са Societe General банком, како би омогућила трговцима да на једном POS терминалу, поред домаћих, прихватају и међународне платне картице (VISA и MASTERCARD, а у циљу развоја трговачке мреже.

Завршен је пројекат дина дебитне картице на рате, која омогућава плаћање на шест рата код трговаца.

Успостављена је пословна сарадња са највећом картичарском организацијом на свету – China Union Pay.

Имплементиран је пројекат београдске сениор картице у сарадњи са Градом Београдом која омогућава београдским пензионерима да остваре попусте приликом куповине у продавницама и апотекама, куповине карата за спортске центре, музеје и позоришта, за прегледе у одређеним домовима здравља, за услуге у угоститељским објектима као и друге погодности.

4.4. Депозити

Тржиште основне карактеристике

Укупна штедња грађана на крају децембра 2017. године је износила 1.124 милијарди динара или 9,49 милијарде евра.

Од укупног износа, на динарској штедњи је 49,5 милијарди динара, док на девизној 1.074 милијарди динара, односно 9 милијарди евра (тренд раста девизне штедње).

И даље је приметан тренд значајног смањивања каматних стопа уз пад осетљивости клијената на висину каматне стопе, док су стабилност и имиџ банке приоритети приликом избора банке где ће клијент депоновати средства.

Удео Банке у банкарском сектору износи око 5%, али треба напоменути да је од укупне динарске штедње грађана у Србији, 22,3% указало поверење Банци, а од девизне 4,1%.

Пословање Банке

Штедња грађана у Банци бележи константан раст. У циљу снижавања трошкова финансирања у 2017. години настављен је пад каматних стопа на депозите физичких лица. И поред тога, депозити становништва увећани су за 4% у односу на претходну годину.

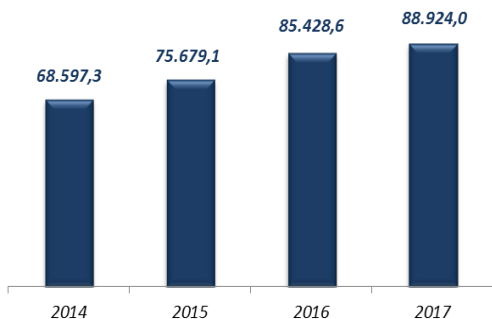
Динарска штедња на крају децембра 2017. године бележи благи пад од 1,9% у односу на исти период прошле године, а девизна штедња бележи раст од 4,1%.

Због ситуације на тржишту и глобалног пада каматних стопа клијенти се све више одлучују да своја средства депонују на рачуне штедње по виђењу (раст од 29,4% на крају децембра 2017. године у односу на децембар 2016. године), док са друге стране је пад депоновања средстава по основу орочење штедње (пад од 4,8% на крају децембра 2017. године у односу на крај децембра 2016. године), што је у складу са тржишним кретањима.

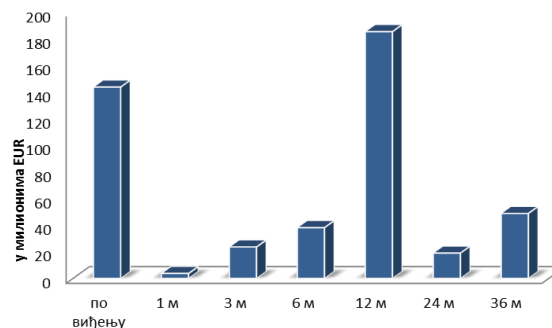
Од укупног износа депозита становништва, 43%, су орочени депозити (2016- 49%), док се 57% односи на трансакционе и депозите по виђењу (2016-51%). Према валутној структури 43,6% су динарски депозити, а 56,4% девизни депозити са евром као доминантном валутом.

Пратећи тенденције на тржишту, у циљу даљег смањења трошкова по основу камата на штедњу, Банка је у мају укинула камату на девизну штедњу по виђењу.

Стање депозита становништва



Рочна структура штедње



BANKA ŠTEDIONICA

ШТЕДИОНИЦА

Добродошли!
у више од 150 експозитура
широм Србије

У ПОСЛОВАЊЕ
СА ПРИВРЕДОМ

5.1. Кредити

Тржиште основне карактеристике

Раст руто кредитне активности у 2017. години, у делу редитирања правних лица и предузетника износио је 4,4%.

Пласмани правним лицима и предузетницима на крају 2017. учествују са око 39% у укупним бруто пласманима.

Раст је остварен пре свега код привредних друштава, а повећано је и задужење јавних предузећа.

Посматрано по наменама, највећи део кредита привреди и даље су чинили кредити за обртна средства (48,0%) и инвестициони кредити (31,7%).

Учешће динарских пласмана привреди у септембру 2017. године (17,5%) ниже је за 1,9 п.п. него на крају 2016.год., на шта је утицао пре свега отпис динарских потраживања у септембру 2017. године. Евроиндексиран кредити и кредити у еврима и даље чине већи део кредита (80,5%).

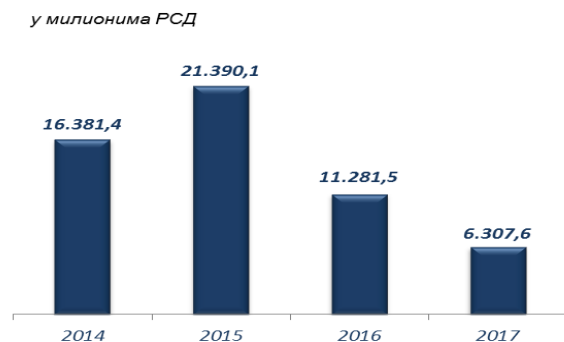
Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите привреди у септембру 2017.године. је износила 5,9% (у првом кварталу 5,9%, а у другом кварталу 5,8%). Просечна пондерисана каматна стопа на евро и евроиндексиране кредите у септембру је износила 3,0% колико је износила у марту и јуну.

Тренд пада каматних стопа на новоодобрене динарске кредите привреди, на тржишту, започет је још 2013. и уследио је након што је започет циклус смањења референтне каматне стопе Народне банке Србије у мају те године. Поред ублажавања монетарне политике, паду каматних стопа допринела је и конкуренција банака на кредитном тржишту, као и пад премије ризика земље, а у случају каматних стопа на евроиндексиране кредите, и ниже каматне стопе на међународном тржишту новца.

Пословање Банке

Кредитна активност у 2017. години била је усмерена ка сегменту предузетника, микро и малих предузећа и била је недовољна да би се надоместио пад портфолија у корпоративном делу. Укупно је одобрено 1,2 милијарде динара углавном краткорочних кредита за обртна средства.

Стање нето кредита правним лицима



Смањење је последица превремене отплате кредита у износу од 2,4 милијарди динара (највећи износ се односи на НИС), као и ограничења кредитне активности у сегменту великих и средњих предузећа сагласно Закључку Владе РС.

Просечна каматна стопа на динарске кредите одобрене правним лицима у 2017. години износи 14%, динарске са валутном клаузулом 4,6%, док на девизне кредите (ЕУР) износи 5,5%.

5.2. Депозити

Тржиште основне карактеристике

Учешће депозита привреде у укупним депозитима банкарског сектора износи 29%. У односу на крај 2016. године депозити привреде су порасли за 41 милијарду динара.

Крајем 2016. године, а тренд се наставио и у 2017. години, депозити правних лица су добили у банкама на значају и постали су тражени, па и камате имају тенденцију раста. Тренутно банке нуде каматне стопе на депозите које се крећу и преко висине референтне каматне стопе, а Банка просечно на орочене депозите правних лица плаћа камату у висини каматне стопе од 3,15%.

Пословање Банке

Депозити правних лица у износу од 34 милијарде динара задржали су се на истом нивоу као и претходне две године, с тим да је порасло учешће трансакционих депозита у односу на орочене депозите.

Банка је, због исказаног губитка у 2016. години, била суочена са повлачењем орочених депозита банака у стечају (2,3 млрд. РСД) и предузећа у стечају (3,1 млрд. РСД) због Закона о јавним агенцијама и Закона о Агенцији за лиценцирање стечајних управника. У периоду од маја до новембра 2017. године Банка није прикупљала депозите од Агенције за лиценцирање стечајних управника, а да би од новембра обновила сарадњу. Захваљујући позитивном пословању, Банка се опет нашла на ранг листи банака код којих се депонују средства.

Банка је потребна средства обезбедила прикупљањем нових депозита, и то углавном од јавних предузећа, а део је надокнадила из доспећа ХоВ.

Депозити јавних предузећа већи су за 5,2 милијарде динара у односу на претходну годину, углавном због повећања трансакционих депозита, док су мањи депозити банака у стечају и осталих правних лица.

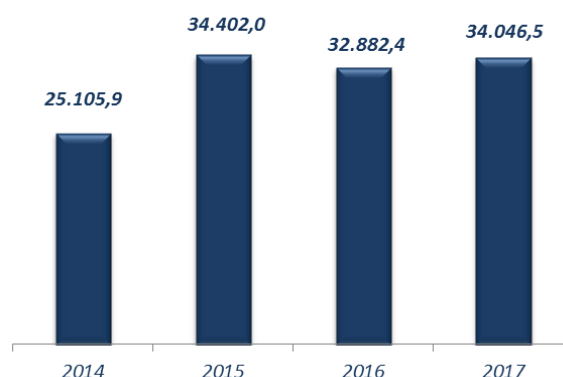
Пратећи тржиште, каматне стопе на депозите правних лица у Банци су имале тенденцију раста у односу на претходну годину. На динарске орочене депозите пондерисана каматна стопа на дан 31.12.2017. године је износила 3,15% (2016. године 2,97%).

Од укупно орочених динарских депозита правних лица, највећи део се односи на период до 3 месеца (61%), од 3 месеца до годину дана 29%, док је на годину дана орочено укупно 10%, док на дужи рок нису орочавани.

Од укупно орочених девизних депозита правних лица, краткорочно орочени девизни депозити чине 60%, а највећи део је са роком до 12 месеци (90%) са евром као доминантном валутом.

Стање депозита правних лица

у милионима РСД





**VI ПОСЛОВАЊЕ
СА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ**

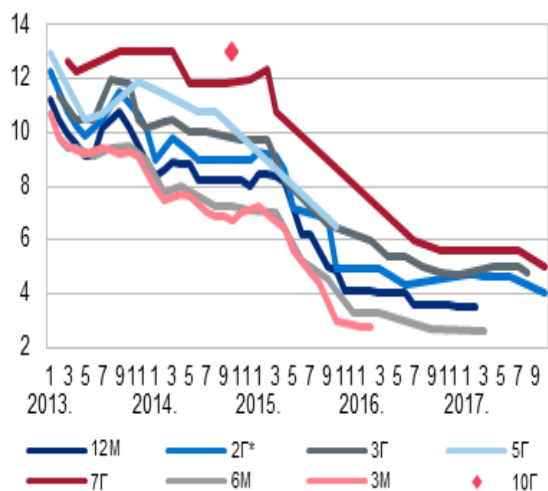
Тржиште основне карактеристике

Просечно учешће ХОВ у активи банкарског сектора износи 16,7% (податак за трећи квартал 2017. године).

Током године Управа за јавни дуг је наставила са емитовањем државних хартија од вредности са различитим роковима доспећа. На 22 аукције емитовано је 475 милијарди хартија од вредности у динарима и на 24 аукције 1.487 милиона евра.

Побољшање фискалне позиције, повећана заинтересованост страних инвеститора и последично мања потреба државе за задуживањем допринели су паду каматних стопа на примарном тржишту ХОВ РС.

Каматне стопе на примарном тржишту ХОВ РС



Пословање Банке

Учешће ХОВ у активи износи 47,5% односно 66,7 милијарди динара (ХОВ расположиве за продају 50,3 милијарди динара и ХОВ до доспећа 16,3 милијарде динара).

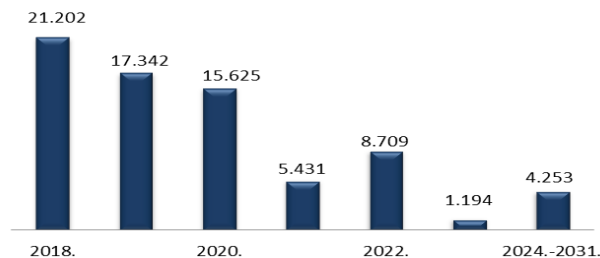
Од укупног износа ХОВ расположивих за продају на Републику Српску односи се 2,3 милијарде динара, а у портфолију ХОВ до доспећа на АП Војводину односи се 2,5 милијарди динара.

У укупном портфолију ХОВ, учешће динарских хартија износи 51%, девизних у еурима износи 47,7% и девизних у доларима 1,4%. У односу на претходну годину, стање динарских ХОВ смањено је за 2,4 милијарди динара, а стање ХОВ у еврима повећало се за 70,3 милиона ЕУР услед вишка ликвидности у еврима на рачунима код ино банака.

У 2017. години укупно је пласирано 21,3 милијарде динара са просечном каматном стопом 4,6% (од 4,3% до 5,0% у зависности од рока), затим 119,7 милиона ЕУР по просечној стопи од 2,29% (од 1,89% до 2,69%), као и 10,0 милиона УСД по каматној стопи од 2,42%.

Крајем године Република Србија емитовала је динарске и девизне штедне обвезнице намењене физичким лицима, на период од 2, 3, 5 и 10 година, чија је продаја вршена преко наше Банке. У периоду од 20.11. до 18.12.2017. године укупна вредност продатих штедних обвезница износила је 195,7 милиона динара и 17,5 милиона евра (2,1 милијарда динара).

Доспеће хов у милионима РСД



**VII ДРУШТВЕНО
ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ И
ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА
БИЛАНСА СТАЊА**

Донације и спонзорства

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.

Банка, као део друштвене заједнице, улаже напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући стални допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторства у области здравства, просвете, спорта и културе.

Као друштвено одговорна компанија, Банка је у 2017. години, у складу са буџетом, донирала новчана средства, између осталих, Српској академији наука и уметности, образовним и здравственим установама, културно уметничким друштвима.

У новембру 2017. Банка је са Одбојкашким савезом Србије потписала Уговор о насловном спонзорству Супер лиге, Прве А и Прве Б одбојкашке лиге Србије.

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 и 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.

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.

Банка прати трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената.

Банка је, током 2017. године, у циљу задовољења потреба клијената, предузела активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа. У том смислу у Банци су завршени следећи пројекти:

- ✓ имплементација DCC (dynamic currency conversion) решења које омогућава конверзију валуте плаћања у валуту коју клијент изабере на банкоматима Банке
- ✓ имплементација 3D secure апликације за Visa и Mastercard картице за безбедније плаћање у e-commerce окружењу
- ✓ имплементација Postcard - Dinacard на рате

Заштита 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.

Правила 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.

По завршетку 2017. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

Банка у 2017. години није вршила откуп сопствених акција.



VIII СИСТЕМ УПРАВЉАЊА 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.

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.

Најважнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању су кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, каматни ризик, ризик ликвидности и оперативни ризик.

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

У 2017. години Банка је наставила са унапређењем система управљања ризицима. Ажурирана су акта Банке у складу са изменама регулативе, као и у складу са налазом Контроле НБС-а.

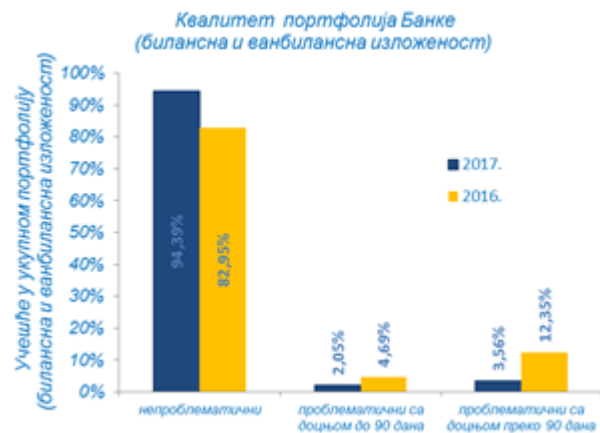
У складу са стратешким и дугорочним опредељењем Банка је дефинисала следеће циљеве: повећање кредитног портфолија у сегменту становништва, малих и микро предузећа и предузетника; задржавање стабилног нивоа aktive, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите; повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикасним пословањем. У складу са наведеним циљевима Банка је успоставила сет лимита, којима је формално дефинисана и склоност ка ризицима.

Кредитни ризици

Кредитни ризик се прати на више нивоа: проценом кредитне способности клијената приликом одобравања кредитних производа, праћењем њихове уредности у измиривању обавеза и кредитне способности током трајања кредитног односа, као и наплатом и управљањем проблематичним потраживањима.

Током 2017. године Банка је била фокусирана на побољшање квалитета кредитног портфолија, из оба правца, смањења настајања нових проблематичних кредита и решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични. Рестриктивнија кредитна политика као и стратешко опредељење Банке, у погледу смањења укупне изложености према великим и средњим предузећима утицали су на предупређење проблема и смањење кредитног ризика.

Сектор за управљање лошим пласманима унапредио је активности које имају за циљ смањење ненаплативих пласмана. Активности које су дале највеће резултате су реструктурирање и побољшана наплата, а део ефеката остварен је и по основу преноса кредита који су у целости покривени обрачунатим исправкама вредности у ванбилансну евиденцију. Банка је наставила са конзервативном политиком класификације и обезвређења, извршивши значајна резервисања за кредитне губитке како би адекватно покрила кредитни ризик проблематичних (NPL) клијената.



Највеће учешће у кредитном портфолију Банке имају физичка лица чинећи нешто мање од три четвртине укупног портфолија кредита. С друге стране, кредити привредним друштвима и предузетницима, чине око једне четвртине укупног портфолија кредита.



Дистрибуција кредитног портфолија по гранама делатности указује на релативно добру диверсификованост портфолија. Највеће учешће у портфолију Банке има јавни сектор, а следе га становништво и сектор финансија и осигурања.



Банка је у 2017. наставила развој интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. У сарадњи Радног тима Банке за израду интерног рејтинга и реномираног консултаната KPMG doo Београд, уз ангажовање подизвођача CIF DOO Београд, дефинисани су интерни рејтинг модели за различите сегменте портфолија Банке. На основу интерног рејтинг модела врши се прерачун и мапирање у одговарајуће категорије интерног рејтинга и нивое кредитног ризика на основу утврђивања вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (PD). Поред наведеног, Банка је у 2017. години наставила да развија и унапређује процену ризика прецизнијим утврђивањем износа губитака у случају уласка у статус неизмирења обавеза (LGD).

Банка је спровела процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и путем ICAAP извештаја презентовала резултате процене регулатору. ICAAP је унапређен у смислу да је у процес интерне процене адекватности капитала укључен, као материјално значајан, каматни ризик и у складу са тим извршен обрачун капиталног захтева за каматни ризик, а такође уведен је и додатни капитални захтев за покриће ризика који се не могу прецизно квантификовати.

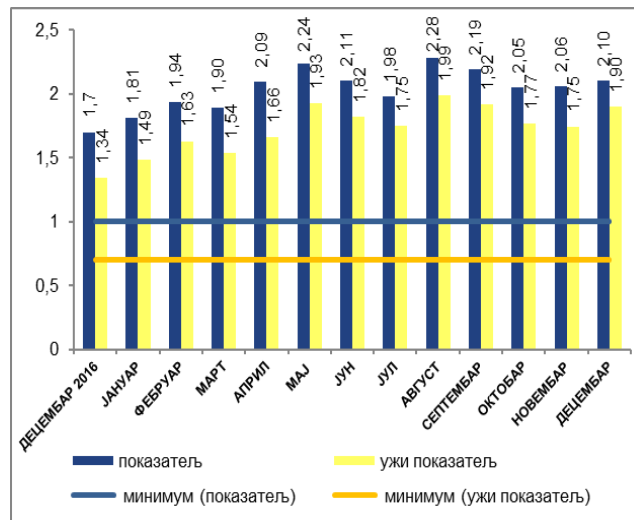
Некредитни ризици

Банка свакодневно мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Сектор за управљање ризицима дневно прати и мери наведене ризике и њихову усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима, и најмање једном месечно извештава органе управљања Банке о нивоу преузетог ризика. Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO), на месечном нивоу а по потреби и чешће, прати изложеност Банке ризику ликвидности, девизном и каматном ризику, и даје смернице за управљање тим ризицима, као и управљање билансом структуром Банке.

Ризик ликвидности

Током 2017. године ниво ликвидности Банке био је значајно изнад минимално захтеваног нивоа. Банка је вишкове ликвидних средстава пласирала у државне дужничке хартије од вредности. Сви показатељи ликвидности, регулаторни и интерни, кретали су се у оквиру постављених лимита.

Тренд регулаторних показатеља ликвидности



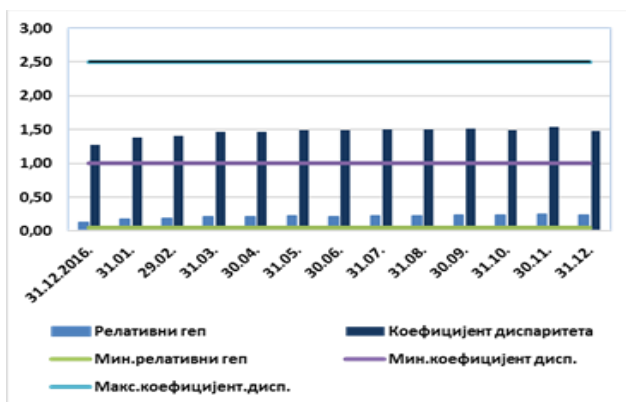
Тржишни ризици

Показатељ девизног ризика се кретао знатно испод прописаног максимума са трендом значајног смањења у другој половини 2017. године.



Ниво каматног ризика током 2017. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – релативни геп и коефицијент диспаритета су се кретали у оквиру интерних лимита.

Кретање интерних показатеља каматног ризика



У току је имплементација нових софтверских решења, као и реализација активности у вези Пројекта израчунавања просечних пондерисаних каматних стопа по валутама и роковима доспећа, односно поновног одређивања цена, што ће знатно унапредити ниво праћења каматног ризика.

Оперативни ризик

Управљање оперативним ризиком спроводи се према моделу који је подржан одговарајућим информационим решењима за прикупљање података о догађајима по основу оперативног ризика и који омогућава редовно мерење, процену, праћење и извештавање о оперативном ризику. Банка мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у бази губитака, праћењем кључних индикатора ризика и мерењем у односу на постављене интерне лимите, самопроцењивањем и спровођењем и анализом стрес сценарија.

Подаци о оперативним ризицима, односно губицима континуирано се прате и анализирају на месечном нивоу, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње.

Банка израчунава ниво капитала потребан за покриће оперативних ризика применом основног модела за мерење (Приступ основног индикатора - ВІА приступ),

Сектор за управљање ризицима редовно извештава Извршни одбор, Одбор за ревизију и Управни одбор о оперативним ризицима и мерама за њихово ублажавање.

Број оперативних ризика у 2017. години је благо повећан у односу на претходну годину. Највећи број оперативних ризика се дешава због прекида у пословању изазваних прекидима електричне енергије или у телекомуникацијама, као и грешака у процесима извршења и управљања.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА



IX ОРГАНИЗАЦИОНА
СТРУКТУРА,
ПОСЛОВНА МРЕЖА И
ЗАПОСЛЕНИ

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.

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ

АКЦИОНАР	БРОЈ АКЦИЈА	% учешћа
Република Србија	684.159	74,56 %
ЈП Пошта Србије	221.889	24,18 %
Републички фонд ПИО	11.190	1,22%
Фонд за развој Републике Србије	318	0,04 %
Укупно	917.556	100,00%

ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ

АКЦИОНАР	БРОЈ АКЦИЈА	% учешћа
Република Србија	5.278	100,00%
Укупно	5.278	100,00%

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

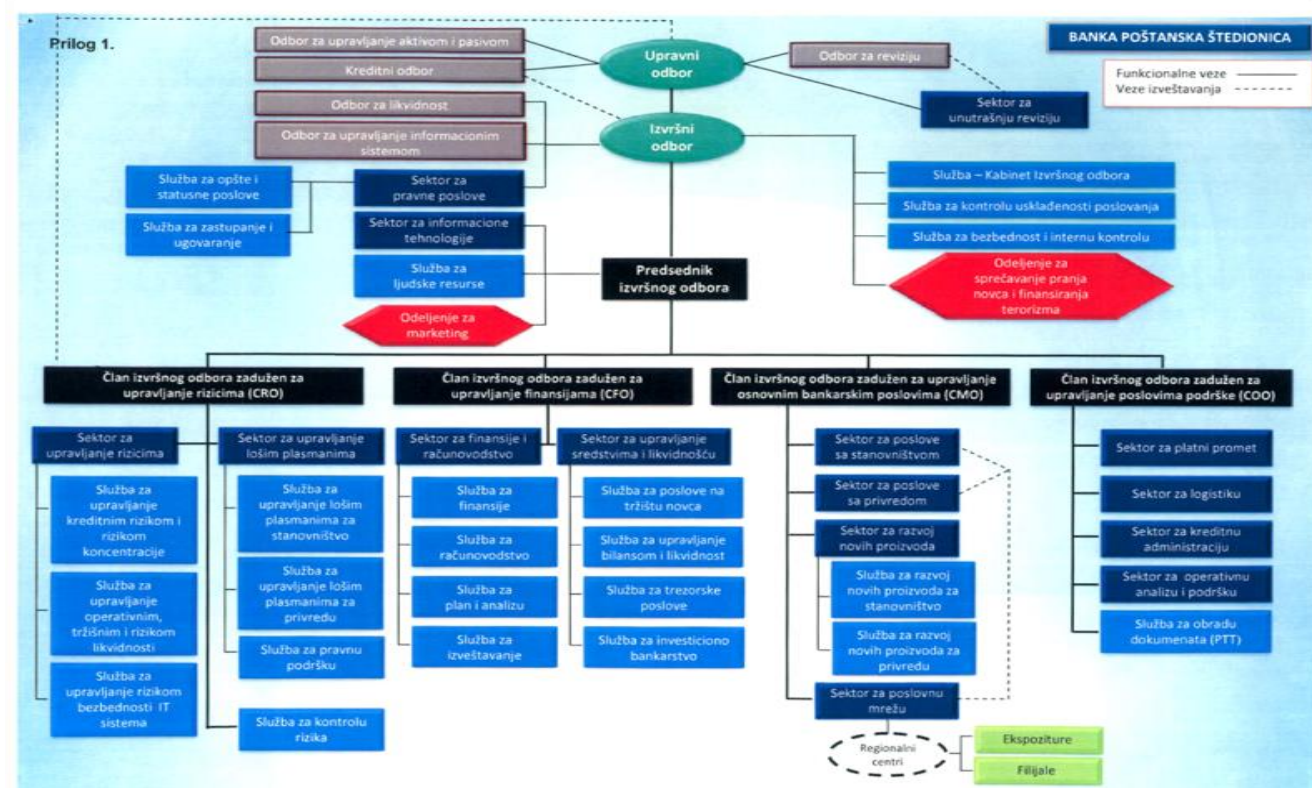
У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Кредитни одбор Банке, Одбор за ликвидност и Одбор за управљање информационом системом.

Послови из делатности Банке обављају се у организационим деловима у седишту и ван седишта Банке.

Организациони делови Банке, образују се у седишту Банке као организационе јединице, и ван седишта Банке као организациони облици.

Организационе јединице образоване као сектори, службе и одељења као самостални организациони делови у Банци и као службе и одељења као нижи организациони делови у сектору/служби.

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



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

Пословна мрежа - са трећом највећом мрежом у Србији, са 4 регионална центра, 20 филијала, 136 експозитура и 22 самостална шалтера, Банка покрива целу територију земље.

Да би постигли циљеве дефинисане Закључком Владе наставило се са ширењем продајне мреже како би што боље географски покрили тржиште и били ближи клијентима. Сагледавајући потребе како постојећих тако и потенцијалних клијената, физичких и правних лица на подручју Републике Србије, са једне стране, тако и постојеће капацитете пословне мреже Банке, са друге стране, било је неопходно да Банка у знатној мери прошири своју пословну мрежу и то образовањем нових организационих облика на подручјима у којима није присутна.

У 2017. години, отворена су 4 регионална центра (Београд, Нови Сад, Ниш, Ужице), формирана је Филијала Нови Пазар и отворено 18 организационих облика - 8 експозитура (Владимирци, Бојник, Свргљиг, Нови Кнежевац, Железник, Сокобања, Косјерић и Београд 28 - Сремчица) и 10 самосталних шалтера (Црепаја, Жабари, Шимановци, Клиса, Бегеч, Ушће, Аеродром, Златибор-Чигота, Сивац и Мужља).

Број запослених на дан 31.12.2017. године износи 1.996. Од укупног броја 1.724 је запослено на неодређено, а 272 на одређено време.

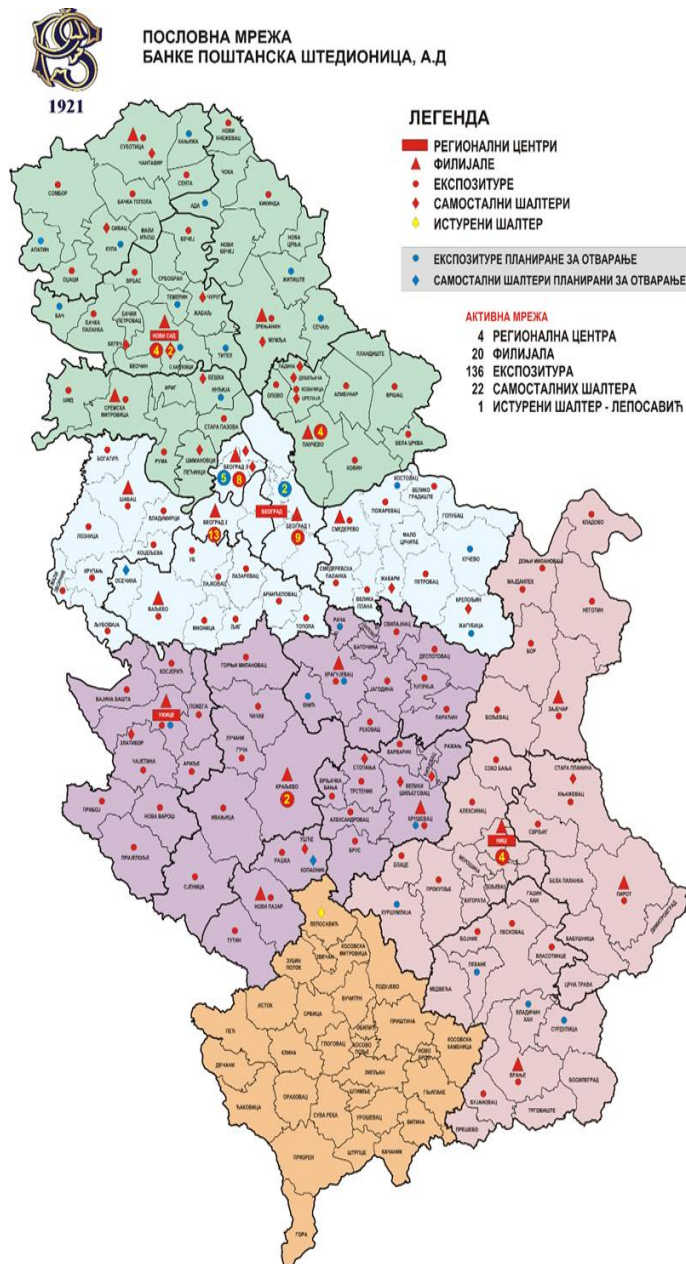
У односу на 31.12.2016. године повећање је за 120 запослених, за потребе ширења пословне мреже.

Према полној структури запослених 1.367 су жене, а 629 мушкарци.

По старосној структури доминантно учешће имају запослени старости преко 50 година (44%), али се постепено повећава и учешће млађих од 40 година (36%)

Просечна старост запослених износи 46 година и 8 месеци.

У наведеном периоду повећао се број запослених са средњом и високом стручном спремом. Учешће средње стручне спреме је и даље доминантно у квалификационој структури (58%).

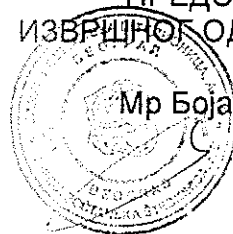




ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

T. Arnerić

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



Mr Bojan Keikić