

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2018. ГОДИНУ**

MOORE STEPHENS
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2018. ГОДИНУ

С А Д Р Ж А Ј

	<i>Страна</i>
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	1 - 2
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:	
БИЛАНС УСПЕХА	3
ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ	4
БИЛАНС СТАЊА	5
ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ	6
ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ	7-8
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ	
ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ	

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2018. 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, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд на дан 31. децембра 2018. 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 2018. годину са ревидираним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2018. 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 2018. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину. По нашем мишљењу финансијске информације објављене у годишњем извештају о пословању Банке за 2018. годину усклађене су са приложеним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2018. године.

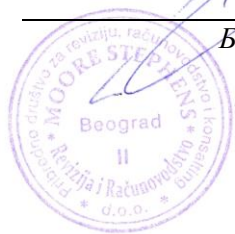
У Београду, 28. фебруар 2019. године

„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

Božoljub Aleksić
Богољуб Алексић
Директор



Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	7.841.838	7.219.859
Расходи од камата	4.2.	1.490.721	1.326.010
Нето приход по основу камата		6.351.117	5.893.849
Приходи од накнада и провизија	4.3.	4.475.589	4.534.160
Расходи накнада и провизија	4.4.	2.559.605	2.480.790
Нето приход по основу накнада и провизија		1.915.984	2.053.370
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању			-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	420.668	7.885
Нето добитак по основу заштите од ризика		-	-
Нето губитак по основу заштите од ризика	4.6.	-	101.632
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	119.539	10.432
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	1.029.719	1.985.358
Остали пословни приходи	4.9.	17.387	16.903
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД(РАСХОД)		9.013.078	9.850.395
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.10.	3.802.924	3.103.404
Трошкови амортизације	4.11.	341.291	255.167
Остали приходи	4.12.	129.422	209.109
Остали расходи	4.13.	2.727.939	2.830.441
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		2.270.346	3.870.492
Порез на добитак			-
Добитак по основу одложених пореза	4.14.	-	32.079
Губитак по основу одложених пореза	4.15.	44.579	23.303
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		2.225.767	3.879.268
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		2.225.767	3.879.268
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		2.426	4.228

У Београду
дана 28.02.2019. године


Ненад Ралевић
Члан извршног одбора




Предраг Кекич
Председник извршног одбора

Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

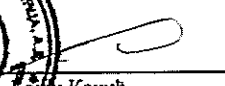
	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		2.225.767	3.879.268
Остали резултат периода			
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.16.	46.849	47.166
Актуарски добити	4.17.	8.508	8.508
Позитивни ефекти промене вредности власничких instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.18.	28.553	145.006
Негативни ефекти промене вредности власничких instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.19.	56.175	165.286
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Позитивни ефекти промене вредности дужничких instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.20.	3.070.029	1.180.285
Негативни ефекти промене вредности дужничких instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.21.	1.663.973	886.280
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.22.	201.014	35.259
Укупан позитиван остали резултат периода		1.541.107	270.326
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		3.766.874	4.149.594

У Београду

дана 28.02.2019. године


 Ненад Ралевић
 Члан извршног одбора




 Драган Кекич
 Председник извршног одбора

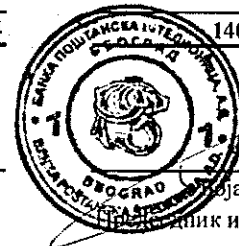
Биланс стања

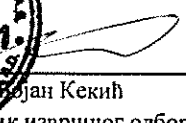
У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	82.414.947	28.357.085
Заложена финансијска средства	5.2.	939.131	-
Хартије од вредности	5.3.	78.760.395	66.875.562
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	4.040.275	3.998.559
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	47.079.065	35.262.921
Нематеријална улагања	5.7.	532.299	105.728
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	4.196.051	4.028.164
Инвестиционе некретнине	5.9.	35.221	38.323
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.10.	-	5.304
Остала средства	5.11.	2.039.400	1.943.368
УКУПНО АКТИВА		220.036.784	140.615.014
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.12.	1.495.858	1.027.468
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.13.	196.950.429	121.943.025
Резервисања	5.14.	262.640	336.723
Одложене пореске обавезе	5.16.	262.204	217.625
Остале обавезе	5.17.	1.548.473	1.088.510
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		200.519.604	124.613.351
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.18.	13.218.890	13.218.890
Добитак	5.19.	2.310.839	3.879.268
Губитак	5.20.	-	3.718.581
Резерве	5.21.	3.987.451	2.622.086
УКУПНО КАПИТАЛ		19.517.180	16.001.663
УКУПНО ПАСИВА		220.036.784	140.615.014

У Београду
дана 28.02.2019. године


Ненад Ралјевић
Члан извршног одбора




Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Извештај о променама на капиталу

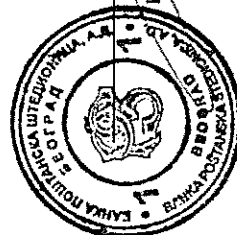
У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Резервационе резерве	Добитак	Губитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	9.229.891	3.988.999	2.268.768	2.563.726	6.329.473	11.721.911
Ефекти прве примисе нових МСФИ - повећање	-	-	126.761	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	9.229.891	3.988.999	2.395.529	2.563.726	6.329.473	11.848.672
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	-	-	-	2.610.892	(2.610.892)	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	47.166	-	47.166
Трансакције е власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	2.610.892	2.610.892	5.221.784
Стање на дан 31. децембра претходне године	9.229.891	3.988.999	2.622.086	3.879.268	3.718.581	16.001.663
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.229.891	3.988.999	2.622.086	3.879.268	3.718.581	16.001.663
Ефекти прве примисе нових МСФИ - повећање	-	-	33.780	-	-	-
Ефекти прве примисе нових МСФИ - смањење	-	-	-	12.364	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.229.891	3.988.999	2.655.866	3.866.904	3.718.581	16.023.079
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	3.098.582	-	-	3.098.582
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	1.766.997	-	-	1.766.997
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	2.225.767	-	2.225.767
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	3.718.581	(3.718.581)	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	46.849	-	46.849
Исплата дивиденди	-	-	-	110.100	-	110.100
Трансакције е власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	3.718.581	3.718.581
Стање на дан 31. децембра текуће године	9.229.891	3.988.999	3.987.451	2.310.839	-	19.517.180

У Београду

дана 28.02.2019. године

Немад Радевић
Немад Радевић
Члан извршног одбора



Бојан Кекић
Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ

Приливи готовине из пословних активности	13.026.019	12.549.049
Приливи од камата	7.414.027	7.414.933
Приливи од накнада	4.815.790	4.952.634
Приливи по оснивау всталих пословних активности	795.072	180.823
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1.130	659
Одливи готовине из пословних активности	10.603.585	9.572.905
Одливи по оснивау камата	1.519.867	1.443.252
Одливи по оснивау накнада	2.224.656	2.135.563
Одливи по оснивау бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3.037.486	2.459.682
Одливи по основу пререза, доприноса и других дажбина на терет прихода	1.065.855	895.688
Одливи по основу других трошкова пословања	2.755.721	2.638.720
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2.422.434	2.976.144
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	75.744.000	7.045.464
Повећање депозита и всталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	75.339.471	7.045.464
Повећање других финансијских обавеза	404.529	-
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	24.677.313	9.423.019
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитента	12.653.908	1.548.930
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хвртија од вредности које нису намењене инвестирању	12.023.405	7.874.089
Нето одлив готовине из пословних активности пре пререза на добит	53.489.121	598.589
Исплаћене дивиденде	111.196	-
Нето прилив готовине из пословних активности	53.377.925	598.589

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА

Одливи готовине из активности инвестирања	890.923	281.014
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретности, постројења и опреме	890.923	281.014
Нето одлив готовине из активности инвестирања	890.923	281.014

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА

Одливи готовине из активности финансирања	-	1.396.177
Одливи готовине по оснивау узетих кредита	-	1.000.000
Остали одливи из активности финансирања	-	396.177
Нето одлив готовине из активности финансирања	-	1.396.177

СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	88.770.019	19.594.513
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	36.283.017	20.673.115
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	52.487.002	-
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	-	1.078.602
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	25.943.219	27.448.129
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	243.824	62.847
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	223.487	489.155
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	78.450.558	25.943.219

У Београду
 дана 28.02.2019. године

Ненад Ралвић
 Члан извршног одбора

Београдски
 одбор за извршење задатака извршног одбора



НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2018. годину

Београд, 2019.



Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци	13
Основ за састављање финансијских извештаја	16
Преглед значајних рачуноводствених политика	25
Биланс успеха, структура позиција	32
Биланс стања, структура позиција	45
Ванбилансне позиције.....	74
Повезана лица	76
Управљање ризицима.....	77
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	121
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2017... ..	121
Усаглашавање потраживања	122
Остварени показатељи пословања	122
Догађаји након датума биланса стања.....	123
Прерачунавање износа у страној валути	123

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, 40/2015 и 44/2018), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014, 5/2015, 44/2018 и 95/2018), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012, 139/2014 и 30/2018), Законом о платним

услугама („Сл.лист СРЈ“, бр. 139/2014), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011, 112/2015, 108/2016 и 44/2018), 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 11 инобанка (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DB PRIVAT UND FIRMENKUNDENBANK AG, НЕМАЏКА; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DNB BANK, OSLO; VNESHECONOMBANK, MOSKVA, RUSKA FEDERACIJA; VTB BANKA, RUSKA FEDERACIJA; RAIFFEISEN BANK INT., БЕЏ; RAIFFEISEN BANK DD BIH).

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.

На основу добијене дозволе Комисије за хартије од вредности, Банка је овлашћена за пружање следећих инвестиционих услуга и активности:

- пријем и пренос налога који се односе на продају и куповину финансијских инструмената;
- извршење налога за рачун клијента;
- услуге у вези понуде и продаје финансијских инструмената, са и без обавезе откупа.

Банка, поред наведених услуга, обавља и следеће додатне услуге:

- чување и администрирање рачуна финансијских инструмената и новчаних средстава клијената, као и са тим повезане услуге;
- услуге у вези са издавањем финансијских инструмената са обавезом откупа;
- савети клијентима у вези са структуром капитала, пословном стратегијом, спајањем и куповином друштава и сличним питањима;
- истраживање и финансијска анализа у области инвестирања или други облици општих препорука у вези са трансакцијама финансијским инструментима;

- инвестиционе услуге и активности, као и допунске услуге које се односе на основ изведеног финансијског инструмента, а у вези су са пружањем инвестиционих услуга и активности, као и допунских услуга.

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 девет 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 информационам 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 5 регионалних центара, 22 филијале, 148 експозитуре и 25 самосталних шалтера. Такође, постоји инсталирано и 288 банкомата широм земље.

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

Банка је на дан 31. децембра 2018. године имала 2.066 запослених: 1.816 на неодређено и 250 на одређено време (на исти дан 2017. године 1.996 запослених).

1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица

На основу Закључка Владе Републике Србије Сп05 Број 00-407/2017 од 29.12.2017. године, Одлуке Скупштине Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, број А01-2-738/3 СК 73/3 од 23.03.2018. године и Одлуке Скупштине Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица, број 400/4 од 23.03.2018. године, Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица, закључиле су Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза број А01-1-756 од 23.03.2018. године и Анекс Уговора о преузимању дела имовине и обавеза број А01-1-839 од 01.04.2018. године. .

Вредност имовине Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 01.04.2018. године износи 261.648.803,83 динара.

РБ	И М О В И Н А	ИЗНОС
1)	Готовина и гот. еквиваленти	118.936.773,28
2)	Кредити правна лица	8.825.712,87
3)	Кредити физичка лица	47.000.689,39
4)	Основна средства	66.801.424,29

5)	Инвестиционе некретнине	11.062.590,13
6)	Непокретности ван употребе и средства која се обустављају	0,00
7)	Учешћа у капиталу	6.970.670,13
8)	Потраживања од запослених	2.050.943,74
9)	Потраживања по судским споровима	0,00
укупно динара		261.648.803,83

Вредност обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 01.04.2018. године износи 283.794.730,97 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Транс. депозити правна лица	161.151.940,67
2)	Остали депозити правних лица	78.708.723,47
3)	Депозити физичких лица	43.934.066,83
укупно динара		283.794.730,97

Разлика износа преузете имовине и обавеза затворена је 26.06.2018. године, по основу наплате преузетог судског спора у износу од 22.145.927,14 динара.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

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", објављен у "Сл. гласник РС", бр. 62/2013), као и у складу са осталом применљивом подзаконском регулативом. Друштво, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и презентацију финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење међународних рачуноводствених стандарда ("ИФРИЦ"), 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.

Решењем Министарства од 13. марта 2014. године, које је објављено у Службеном гласнику РС бр. 35 од 27. марта 2014. године (у даљем тексту "Решење о утврђивању превода")

утврђени су и објављени преводи основних текстова МРС и МСФИ, Концептуалног оквира за финансијско извештавање ("Концептуални оквир"), усвојених од стране Одбора, као и повезаних ИФРИЦ тумачења. Наведени преводи објављени у Решењу о утврђивању превода не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере, као и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је тај материјал саставни део стандарда, односно тумачења. На основу Решења о утврђивању превода Концептуални оквир, МРС, МСФИ, ИФРИЦ и са њима повезана тумачења која су преведена, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

Измењени или издати МРС/МСФИ и ИФРИЦ тумачења која су била на снази за финансијске извештаје који су почињали 1. јануара 2014. године (и касније), као и накнадне измене или издати МРС/МСФИ и тумачења стандарда, нису преведени и објављени односно усвојени у Републици Србији, па стога нису ни примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја (или: али су примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја). Поред наведеног, поједина законска и подзаконска регулатива прописује рачуноводствене поступке, вредновања и обелодањивања која у појединим случајевима одступају од захтева МРС/МСФИ и ИФРИЦ тумачења.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Друштва, приложени финансијски извештаји се не могу у потпуности сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Објављени стандарди и тумачења који су ступили на снагу у претходним периодима и текућем периоду на основу Решења о утврђивању превода, обелодањени су у напомени 2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у претходном и текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени обелодањени су у напомени 2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени, обелодањени су у напомени 2.4.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

У складу са Законом, финансијски извештаји Друштва су исказани у хилјадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2. Објављени стандарди и тумачења који су ступили на снагу у претходним периодима и текућем периоду на основу Решења о утврђивању превода

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);

- Измене МСФИ 1 „Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, ИФРИЦ 16) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена ИФРИЦ на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене ИФРИЦ 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мерење“ – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- ИФРИЦ 18 „Преноси средстава од купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МРС 24 „Обелодањивања повезаних страна“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);

- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, ИФРИЦ 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне ИФРИЦ 14 „МРС 19 – Ограничење средстава дефинисаних примања, захтеви за минималним финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- ИФРИЦ 19 „Поништавање финансијских обавеза са инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање о учешћима у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничке инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Поболјшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године која се односе на различите пројекте побољшања МСФИ (МСФИ 1, МРС 1, МРС 16, МРС 32, МРС 34) углавном на отклањању неконзистентности и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- ИФРИЦ 20 „Трошкови уклањања откривке у производној фази површинског копа“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године).

2.3. 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 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 губитака (на снази од 1. јануара 2017. године).
- Измене ИФРС 12 – Обелодањивања у учешћима у другим ентитетима (на снази од 1. јануара 2017. године).
- Измене и допуне различитих стандарда (МРС 28, МРС 40 и ИФРС 2) на снази су 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 елиминира 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”, ИФРИЦ 13 „Програми лојалности клијената”, ИФРИЦ 15 „Споразуми за изградњу некретнина” и ИФРИЦ 18 „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 2018. 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 је ступило на снагу на дан или након 1. јануара 2018. године, али је дозвољена ранија примена.

2.4. 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:

- МСФИ 16 „Закуп” који је објављен у јануару 2016. године, примена је за пословне периоде који почињу после 1. јануара 2019. године. Могућа је ранија примена уз услов примене МСФИ 15. 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 Уговори о осигурању – 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.
- Измене и допуне различитих стандарда (МРС 19, МРС 12, МРС 23 и ИФРС 2) на снази су од 1. јануара 2019. године.

Садржина и форма образаца финансијских извештаја и садржина позиција у обрасцима је прописана Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике ("Сл. гласник РС", бр. 95/2014 и 144/2014).

Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру прописана је Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге и предузетнике ("Сл. гласник РС", бр. 95/2014 - у даљем тексту: Правилник о контном оквиру).

Према Закону о рачуноводству, финансијски извештаји обухватају: биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о токовима готовине, извештај о променама на капиталу и напомене уз финансијске извештаје.

Друштво је у састављању ових финансијских извештаја применило рачуноводствене политике обелодањене у Напомени 3, које су засноване на важећим рачуноводственим и пореским прописима Републике Србије.

2.5. Обелодањивање ефеката прве примене МСФИ 16

МСФИ 16 - Закупи се примењује на годишњи финансијски извештај за период који почиње 01.01.2019.године. Нови стандард замењује МРС 17 - Лизинг. Најважнија разлика у односу на МРС 17 односи се на рачуноводствено обухватање пословног (оперативног) закупа у пословним књигама закупца. Уместо сукцесивног признавања расхода од закупа (по МРС 17) закупца, од првог дана трајања закупа, признаје имовину са правом коришћења (у активи) и обавезе по основу лизинга (у пасиви), за укупан (процењени) период трајања закупа. Ефекат прве примене МСФИ 16 на биланс стања је повећање активе и пасиве за 980 милиона динара.

2.6. 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.

2.7. Функционална и извештајна валута

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

2.8. Начело сталности пословања

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

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

2.9. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, 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 претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

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

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

3.2. Финансијска средства

Класификација финансијских средстава врши се на основу пословног модела за управљање финансијским средствима. Зависно од генерисаних новчаних токова и анализе испуњавања СППИ критеријума пословни модел може бити: држање ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате), држање ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје и држање ради продаје/трговања. У зависности од пословног модела врши се вредновање:

<i>Пословни модел</i>	<i>Вредновање</i>
Држање ради прикупљања	Амортизована вредност (АС)
Држање ради прикупљања и продаје	Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI)
Држање ради продаје/трговања	Фер вредност кроз биланс успеха (FVTPL)

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности (АС) су финансијска средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате). Финансијска средства које се воде по амортизованој вредности иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности. Амортизована вредност је иницијално призната фер вредност увећана за обрачунате приходе применом ефективне каматне стопе и умањена за отплаћену главницу и камату и коригована за обрачун очекиваних кредитних губитака. Очекивани кредитни губици признају се евидентирањем исправке вредности. Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI) су финансијска средства која су прибављена ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје. Финансијска средства које се воде по фер вредности кроз остали резултат иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти промене вредности рекласификују се из осталог резултата у биланс успеха. Очекивани кредитни губици признају се у оквиру осталог резултата, а ефекти промене признају се у билансу успеха.

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха(FVTPL) су средства које су прибављене ради продаје/трговања и средства која незадовољавају СППИ критеријуме. Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Очекивани кредитни губици признају се за финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности и финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат. На сваки извештајни период процењује се да ли је дошло до повећања кредитног ризика за сва финансијска средства. Обрачун исправке вредности врши се:

- за финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао (ниво 1) - у износу очекиваних дванаестомесечних кредитних губитака и
- за финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања или постоји идентификовани доказ обезвређења (ниво 2)

и 3) – у износу очекиваних кредитних губитака током животног века финансијског средства.

Обрачун исправке вредности по основу финансијских средстава регулисан је интерном методологијом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за обрачун исправке вредности у складу са МСФИ 9.

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 (неутрошена 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 средства.

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 MPC 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 MPC 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 закупа.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим анuitетима. 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.

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

Одложени порез на добит

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

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

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

3.8. Примања запослених

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

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

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки:

демографских (као што су флуктуација 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

Подаци из Биланса успеха који је део Финансијског извештаја за 2017.годину рекласификовани су како би били упоредиви са подацима на дан 31.12.2018.године.

БИЛАНС УСПЕХА				
АОП ознака	АОП ознака реклас	ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	рекласификовани 31.12.2017.
		ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		
1001	1001	Приходи од камата	7.152.743	7.219.859
		Приходи од промене вред. стамб.зајм.запосленима		359
		Приходи од промене вред.ХОВ/РБВ		66.757
1002	1002	Расходи од камата	1.323.843	1.326.010
		Расходи од промене вред.ХОВ/РБВ		2.167
1003	1003	Добитак по основу камата (201-202)	5.828.900	5.893.849
1004	1004	Губитак по основу камата (202-201)	0	0
1005	1005	Приходи од накнада и провизија	4.534.160	4.534.160
1006	1006	Расходи накнада и провизија	2.480.790	2.480.790
1007	1007	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2.053.370	2.053.370
1008	1008	Нето расход по основу накнада и провизија	0	0
1016		Нето губитак по основу фин.средстава расположивих за продају	528	
	1014	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности		7.885
		Приход од пром.вредности ХОВ -дев.примарна		93.680
		Приход од промене вредности ХОВ државне обвезнице		38.915
		Расход од промене вред.дин.секундарна купов. ХОВ		139.952
1012	1016	Нето губитак по основу заштите од ризика	44.040	101.632
		Расход од промене вред.ХОВ-РБВ	2.167	
		Расход од промене вредности - секундарна куповина ХОВ	139.952	
		Приходи од промене вред. стамб.зајм.запосленима	-359	
		Приходи од промене вред.ХОВ/РБВ	-66.757	
		Приход од пром.вредности ХОВ -дев.примарна	-93.680	
		Приход од промене вредности ХОВ државне обвезнице	-38.915	
1017	1017	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	10.432	10.432
1022		Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1.985.358	0
	1019	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха		1.985.358
1021	1025	Остали пословни приходи	226.012	16.903

Остали приходи			-209.109	
1024	1026	УКУПНИ НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	10.059.504	9.850.395
1026	1028	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	3.103.404	3.103.404
1027	1029	Трошкови амортизације	255.167	255.167
	1030	Остали приходи		209.109
Остали приходи			209.109	
1028	1031	Остали расходи	2.830.441	2.830.441
1029	1032	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА(1024-1025-1026-1027-1028); (1026-1027-1028-1029+1030-1031)	3.870.492	3.870.492
1032	1035	Добитак по основу одложених пореза	32.079	32.079
1033	1036	Губитак по основу одложених пореза	23.303	23.303
1034	1037	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033); (1032-1033-1034+1035-1036)	3.879.268	3.879.268
1038	1041	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА-ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037) ; (1037-1038+1039-1040)	3.879.268	3.879.268
		Зарада по акцији (у динарима без пара)		
1044	1047	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	4.228	4.228
1045	1048	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

Приходи од камата
УКУПНО:

Износи у хиљадама динара
31.12.2018. **31.12.2017.**
7.841.838 7.219.859
7.841.838 **7.219.859**

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2018.	31.12.2017.
- по основу кредита	4.460.623	4.088.176
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	237.175	218.707
- по основу депозита	142.723	168.600
- по основу хартија од вредности	2.122.545	1.812.620
- по основу осталих пласмана	6.269	9.171
- по основу кредита у иностраној валути	3.562	32.068
- по основу депозита у иностраној валути	10.400	4.050
- по основу хартија од вредности у у иностраној валути	857.732	886.093
- по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал	658	14
- приходи од камата стамбени зајмови запосленима	151	360
УКУПНО:	<u>7.841.838</u>	<u>7.219.859</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
1. Банке	206.064	233.321
2. Јавна предузећа	159.494	184.548
3. Друга предузећа	124.394	240.275
4. Предузетници	8.546	5.274
5. Јавни сектор	2.895.554	2.629.065
6. Становништво	4.319.507	3.801.780
7. Страна лица	125.077	122.054
8. Пољопривредни произвођачи	1.566	797
9. Други комитенти	1.636	2.745
УКУПНО:	<u>7.841.838</u>	<u>7.219.859</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Расходи камата	1.490.721	1.326.010
УКУПНО:	<u>1.490.721</u>	<u>1.326.010</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
- по основу кредита	0	0
- по основу депозита	1.326.935	1.113.614
- по основу хартија од вредности	0	2.167
- по основу осталих обавеза	50	14
- по основу overnight пласмана – негативна камата	16	0
- по основу депозита у страној валути	148.390	206.173
- затезна камата од страних банака	12.616	3.970
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	27	72
- по основу осталих пласмана	2.687	
УКУПНО:	<u>1.490.721</u>	<u>1.326.010</u>

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
1. Банке	34.722.	21.619
2. Јавна предузећа	304.028	217.899
3. Друга предузећа	75.405	39.938
4. Предузетници	3.297	2.162
5. Јавни сектор	142.434	101.785
6. Становништво	511.710	630.622
7. Страна лица	13.024	4.604
8. Други комитенти	406.101	307.381
УКУПНО:	<u>1.490.721</u>	<u>1.326.010</u>

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 2018. године износе 93.961хиљада динара (31. децембра 2017. године 175.471хиљада динара).

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.271.154	4.347.488
Приходи од накнаде и провизије у страној валути	204.435	186.672
УКУПНО:	<u>4.475.589</u>	<u>4.534.160</u>

Нето приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	975.959	989.317
Накнаде по текућим рачунима	1.243.162	1.298.214
Накнаде за одобрене позајмице	101.512	104.341
Накнаде кредитни биро	120.460	126.945
Накнаде по пословима са платним картицама	775.522	660.183
Накнаде по основу платног промета	1.031.945	1.036.043
Накнаде за безготовинске уплате	0	48.161
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	22.594	84.284
укупно	<u>4.271.154</u>	<u>4.347.488</u>
Приходи у страној валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	29.060	31.573
Накнаде по основу WU и РИА исплата	31.793	31.848
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	52.037	44.724
Накнаде по пословима са платним картицама	85.538	66.542
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	6.007	11.985
укупно	<u>204.435</u>	<u>186.672</u>
УКУПНО	<u>4.475.589</u>	<u>4.534.160</u>

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
1. Банке	603.008	542.013
2.Јавна предузећа	540.663	604.787

3. Друга предузећа	136.713	82.142
4. Предузетници	93.507	76.051
5. Јавни сектор	979.657	1.001.355
6. Становништво	1.946.348	2.081.567
7. Страна лица	134.688	128.529
8. Пољопривредни произвођачи	0	0
9. Други комитенти	41.005	17.715
УКУПНО:	<u>4.475.589</u>	<u>4.534.160</u>

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Нето расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Расходи у динарима		
Расходи накнада према Пошти Србије	1.828.084	1.795.356
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	181.290	195.858
Накнада CHIP CARD	137.584	109.067
Банкарска провизија за реализацију чекова	39.735	42.074
Накнада по пословима са платним картицама	58.092	42.377
Накнада по осталим банкарским пословима	135.454	138.442
укупно	<u>2.380.239</u>	<u>2.323.174</u>
Расходи у иностраној валути		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	11.055	20.377
Накнаде по пословима са платним картицама	156.955	133.628
Накнаде по осталим банкарским услугама	11.356	3.611
укупно	<u>179.366</u>	<u>157.616</u>
УКУПНО:	<u>2.559.605</u>	<u>2.480.790</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
1. Банке	391.945	400.972
2. Јавна предузећа	1.828.096	1.795.360
3. Друга предузећа	146.459	114.071
4. Предузетници	2.460	672
5. Јавни сектор	11.109	12.035
6. Становништво	542	852
7. Страна лица	178.769	156.720
8. Други комитенти	225	108
УКУПНО:	<u>2.559.605</u>	<u>2.480.790</u>

4.5. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Добици од прест.приз. ФИ ФВОЦИ ХОВ	56.114	132.595
Губици од прест.признавања ФИ ФВОЦИ ХОВ	(476.782)	(140.480)
Нето губитак	<u>(420.668)</u>	<u>(7.885)</u>

4.6. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Расход од промене тржишне вредности-трајни улози	0	(101.632)
Нето губитак	<u>0</u>	<u>(101.632)</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	1.945.522	4.035.092
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(1.825.983)	(4.024.660)
Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	<u>119.539</u>	<u>10.432</u>

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Становништво	988.380	2.945.286
Правна лица	136.897	339.135
Лоши пласмани	84.654	405.610
Банке и финансијски сектор	347.581	82.389
Хартије од вредности	369.756	250.190
Остало	18.254	12.482
Укупно	<u>1.945.522</u>	<u>4.035.092</u>

Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Становништво	915.827	684.820
Правна лица	113.724	421.513
Лоши пласмани	65.634	517.468
Банке и финансијски сектор	323.785	600.327
Хартије од вредности	406.583	1.795.158
Остало	430	5.374
Укупно	<u>1.825.983</u>	<u>4.024.660</u>
Нето курсне разлике	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Становништво	72.553	2.260.466
Правна лица	23.173	-82.378
Лоши пласмани	19.020	-111.858
Банке и финансијски сектор	23.796	-517.938
Хартије од вредности	-36.827	-1.544.968
Остало	17.824	7.108
Укупно	<u>119.539</u>	<u>10.432</u>

4.8. НЕТО ПРИХОД ПО ОСНОВУ УМАЊЕЊА ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ НЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(861.081)	(3.666.864)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.489.332	5.634.742
Расходи умањења вредности ХОВ	(68.980)	0
Приходи умањења вредности ХОВ	19.480	0
Расходи ненаплативих потраживања	(3)	0
Приход од наплаћених отписаних потраживања	450.971	17.480
Нето приход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>1.029.719</u>	<u>1.985.358</u>

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА						
НА ДАН	31.12.2018				износи у хиљадама динара	
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	Укупно
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	029, 089	109, 209,219,119	129, 139, 229	039, 059, 069, 099, 169,199,269, 299, 309	452	
Стање на почетку године, ИФРС_9	678.085	5.814.799	88.357	143.613	36.642	6.761.496
Индиректни отписи пласмана	52.834	691.243	10.333	65.746	40.925	861.081
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	71.005	1.168.677	30.617	159.548	59.485	1.489.332
Промене ив-приходи	2.443	34.259	3	6.556		43.261
Промене ив-расходи	1.202	27.105	4	15		28.326
Унђиндинг	132.789		3.915			136.704
Рачуноводствени отпис	-99.120	-628.045		-10.373		-737.538
Стање на крају године	692.342	4.702.166	71.989	32.897	18.082	5.517.476

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2018. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

Износи у хиљадама динара		
	31.12.2018.	31.12.2017.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
билансне активе	7.963.524	8.861.348
ванбилансних ставки	76.657	1.244
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
исправка вредности билансне активе	5.499.394	6.899.166
резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.16.)	18.082	38.735
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	453.058	899.384

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 31.12.2018, а по основу смањења учешћа проблематичних кредита одобрених дужницима из нефинансијског и недржавног сектора у укупним кредитима одобреним дужницима из тих средстава на дан 31.12.2018. 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.

Сагласно Одлуци о адекватности капитала банке од 01.01.2019.године Банка више неће бити у обавези да обрачунава потребну резерву за процењене губитке.

4.9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Приходи од закупнина		16.244
- од закупа правних лица	13.753	13.516
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	1.065	1.192
- од закупа одмаралишта на Рајцу	0	15
- приход од закупа физичка лица	106	0
- приход од закупа сефова	113	0
Приходи оперативног пословања	830	1.521
Приход од дивиденди и учешћа	1.520	659
УКУПНО:	<u>17.387</u>	<u>16.903</u>

4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Трошкови нето зарада	2.037.648	1.641.404
Трошкови пореза на зараде	259.758	215.255
Трошкови доприноса на зараде	1.314.703	1.130.281
Остали лични расходи	190.815	116.464
УКУПНО:	<u>3.802.924</u>	<u>3.103.404</u>

4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Трошкови амортизације	341.291	255.167
УКУПНО:	<u>341.291</u>	<u>255.167</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	105.066	37.139
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	235.156	217.282
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	566	746
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	503	0
УКУПНО:	<u>341.291</u>	<u>255.167</u>

4.12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Добици од продаје основних средстава	783	8
Трајни припис	21.089	43.702
Остали приходи	<u>76.677</u>	<u>156.476</u>
- приход од накнаде штете по основу осигурања	1.700	554
- приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања	10.128	3.581
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица	2.646	2.706
- остало	62.203	149.635
Приход од укидања резервисања за судске спорове	753	8.923
Приход од укидања резервисања за отпремнине	29.059	0
Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде	1.061	0
УКУПНО:	<u>129.422</u>	<u>209.109</u>

4.13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Трошкови материјала	<u>231.264</u>	<u>237.328</u>
Трошкови материјала	143.783	132.717
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	87.481	104.611
Трошкови производних услуга	<u>1.078.504</u>	<u>1.237.190</u>
Трошкови поштарине	238.894	239.154
Трошкови одржавања	317.331	463.798
Трошкови закупа	213.652	205.539
Трошкови рекламе	93.271	81.685
Трошкови донација, спонзорства и репрезентације	147.387	44.273
Трошкови осталих производних услуга	67.969	202.741
Нематеријални трошкови (без пор и доприноса)	<u>1.311.288</u>	<u>1.161.789</u>
Трошкови премије осигурања	898.353	697.883
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	215.905	182.706
Остали нематеријални трошкови	197.030	281.200
Трошкови пореза	<u>66.185</u>	<u>64.989</u>
Остали трошкови	<u>23.968</u>	<u>34.050</u>

Резервисања за судске спорове	3.914	1.993
Резервисања за отпремнине	0	80.090
Резервисања за јубиларне награде	7.324	10.104
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.251	125
Губици по основу мањкова и штета	321	552
Остали расходи	3.661	2.231
Расходи од обезвређења опреме	259	0
УКУПНО:	2.727.939	2.830.441

4.14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ, ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

4.15. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

По годишњем рачуну за 2018. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 2.270.346 хиљаде динара.

Банка није остварила опорезиву добит за 2018.годину. У пореском билансу исказан је порески губитак од 675.033 хиљаде динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Порески расход периода	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	0	32.079
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	44.579	23.303
УКУПНО:	44.579	8.776

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Добит пре опорезивања из биланса успеха	2.270.346	3.870.492
Износ опорезиве добити	0	1.495.611
Износ губитка из претходних година до висине добити	0	1.495.611
Износ губитка из пореског биланса	675.033	0
Губитак пре опорезивања	0	0
Пореска стопа	15%	15%
Порез по пореској стопи	-	-
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	590	28.538
Порески ефекат усклађивања прихода	441.217	384.770
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	-	-
Порески кредит искоришћен у текућој години	-	-
Корекције пореских ефеката:		
- разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања	44.579	23.304
- резервисања за отпремнине запослених	-	31.505
Порез на добит исказан у билансу успеха	44.579	8.776
Ефективна пореска стопа	-	-

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2018	54.807
2019	49.029
2020	27.982
2021	24.701
2022	5.199

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду 01.01.-31.12.2018.године

4.16. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2018.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 129 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног Одбора у 2018. години.

4.17. 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
--------------------------	---------------------

**4.18./4.19. ПОЗИТИВНИ/НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ
ВЛАСНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР
ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ**

Позитивни ефекти промене фер вредности власничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат је 28.553, а негативни 56.175 хиљада динара.

**4.20./4.21. ПОЗИТИВНИ /НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДУЖНИЧКИХ
ИНСТРУМЕНАТА КОЈЕ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ
ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ**

Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 3.070.029 хиљада динара, док су негативни ефекти 1.663.973 хиљада динара.

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

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 201.014 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

Подаци из Биланса стања који су део Финансијских извештаја за 2017. и 2016. годину рекласификовани су како би били упоредиви са подацима на дан 31.12.2018. године.

БИЛАНС СТАЊА

АОП ознака	АОП ознака реклас	ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	рекласификовани 31.12.2017.	31.12.2016.	рекласификовани 31.12.2016.
А К Т И В А						
0001	0001	Готовина и готовински еквиваленти	28.357.085	28.357.085	26.537.325	26.537.325
0005		Финансијска средства расположива за продају	50.341.657		21.547.288	
0006		Финансијска средства која се држе до доспећа	16.407.144		38.343.612	
	0004	Хартије од вредности		66.875.562		60.631.970
Исправка вредности ХОВ Републике Српске				126.761		741.070
0007	0005	Кредити и потраживања од банака и др. финансијских организација	3.998.559	3.998.559	6.913.324	6.913.324
0008	0006	Кредити и потраживања од комитената	35.262.921	35.262.921	33.465.710	33.465.710
0011	0009	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	188.318	188.318
0013	0011	Нематеријална улагања/ имовина	105.728	105.728	78.630	78.630
0014	0012	Некретнине, постројења и опрема	4.028.164	4.028.164	4.028.229	4.028.229
0015	0013	Инвестиционе некретнине	38.323	38.323	39.069	39.069
0018	0016	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.304	5.304	0	0
0019	0017	Остала средства	1.943.368	1.943.368	1.954.922	1.954.922
0020	0018	УКУПНО АКТИВА(од 0001 до 0019); (од 0001 до 0017)	140.488.253	140.615.014	133.096.427	133.837.497
П А С И В А						
0404	0402	Депозити и обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.027.468	1.027.468	1.989.398	1.989.398
0405	0403	Депозити и обавезе према другим комитентима	121.943.025	121.943.025	117.321.570	117.321.570
0409	0408	Резервисања	336.723	336.723	339.438	339.438
0411	0410	Текуће пореске обавезе	0	0	86	86
0412	0411	Одложене пореске обавезе	217.625	217.625	226.401	226.401
0413	0412	Остале обавезе	1.088.510	1.088.510	1.497.623	1.497.623
0414	0413	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	124.613.351	124.613.351	121.374.516	121.374.516

0415	0414	Акцијски капитал	13.218.890	13.218.890	13.218.890	13.218.890
0417	0416	Добитак	3.879.268	3.879.268	2.563.726	2.563.726
0418	0417	Губитак	3.718.581	3.718.581	6.329.473	6.329.473
0419	0418	Резерве	2.495.325	2.622.086	2.268.768	3.009.838
Исправка вредности ХОВ Републике Српске				126.761		741.070
0422	0421	УКУПНО КАПИТАЛ (од 0414-0416+0417-0418+0419); (0414-0415+0416-0417+0418-0419)	15.874.902	16.001.663	11.721.911	12.462.981
0424	0423	УКУПНО ПАСИВА (0414+0422); (0413+0421-0422)	140.488.253	140.615.014	133.096.427	133.837.497

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:			
Жиро рачун	5.640.299	13.848.923	13.006.226
Готовина у благајни	5.293.100	4.451.855	4.141.818
Остала новчана средства	2.228.653	1.293.456	1.467.058
Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима	<u>13.162.052</u>	<u>19.594.234</u>	<u>18.615.102</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	4.099	5.000	5.130
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:			
Готовина у благајни	2.714.048	2.332.911	1.924.554
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	59.538.427	23.512	5
Исправка вредности	(1.158)	(58)	
Обавезна резерва	6.997.525	6.401.486	5.992.534
Исправка вредности обав.резерве	(46)	0	0
Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути	<u>69.248.795</u>	<u>8.757.851</u>	<u>7.917.093</u>
УКУПНО:	<u>82.414.947</u>	<u>28.357.085</u>	<u>26.537.325</u>

Обрачуната динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2018-17.01.2019. године износи 8.431.649 хиљаде динара, а износ издвојене динарске обавезне резерве на дан 31.12.2018. износи 5.640.299 (салдо жиро рачуна Банке).

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2018-17.01.2019. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2018. 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 1,25% 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 18.12.2018-17.01.2019. године износи 59.110 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2018-17.01.2019. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2018. 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 2018. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Заложена финансијка средства	939.131	0	0
УКУПНО:	939.131	0	0

Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се односи 927.583 хиљада динара, а на обрачунате приходе од камата износ од 11.549 хиљада динара.

5.3. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	41.128.152	25.516.284	9.447.337
ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности	2.678.828	8.244.472	28.419.881
Исправка вредности ХОВ у динарима	(60.255)	(45.196)	(1.711.027)
ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат	30.015.846	24.952.135	12.841.021
ХОВ у стр.вал.које се вреднују по	5.009.558	8.207.867	11.634.758

амортизованој вредности

Исправка вредности ХОВ у стр.валути

УКУПНО:

(11.734)	(126.761)	(741.070)
78.760.395	66.748.801	59.890.900

У 2018. години остварен је пораст пласмана у хартије од вредности у динарима у износу од 10.046.224 хиљаде динара тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2018. године износи 43.746.725 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 94%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 6%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2018. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (96% портфолија), са роковима доспећа 2019. до 2028. године и фиксним годишњим купонским стопама од 6% до 10%;
- обвезнице Аутономне покрајине Војводина (4% портфолија), индексирани на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 2022. године и фиксном годишњом купонском стопом од 2%.

У 2018. години остварен је и пораст пласмана у хартије од вредности у страној валути у износу од 1.865.402 хиљаде динара тако да укупан портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2018. године износи 35.013.670 хиљаде динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 86%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 14%.

Портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2018. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (91% портфолија), у ЕУР валути, са роковима доспећа 2019. до 2031. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1% до 3,75%;
- еврообвезнице Републике Србије (2% портфолија), у УСД валути, са роком доспећа 2020. године, фиксном годишњом купонском стопом од 4,875% и полугодишњом исплатом;
- обвезнице Републике Српске (7% портфолија), са валутном клаузулом ЕУР, роком доспећа 2026. године и фиксном годишњом купонском стопом од 5%.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Кредити и потраживања у динарима:			
Пазари у чековима	2.831	2.182	1.523
Краткорочни кредити –остале финансијске организације	0	0	20.000
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	750	3.000	65.131
Overnight кредити дати банкама	1.000.000	0	0
Потраживања за камату	0	3	8.405
Потраживања за суспендовану камату	0	0	17.104
Исправка вредности кредита	(2.385)	(1.805)	(85.131)

Исправка вредности камате	0	(2)	(8.405)
Исправка вредности за суспендовану камату	0	0	(17.104)
Кредити и потраживања у станој валути:			
Девизни рачуни	3.033.237	3.990.177	6.905.771
Ордер чекови послати на наплату	1.123	1.126	1.173
Исправка вредности девизних рачуна	(3)	(864)	0
Новац послат на експертизу	12	45	24
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.728	4.739	4.939
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(11)	(12)	(106)
Разграничени остали приходи	(7)	(30)	
УКУПНО	4.040.275	3.998.559	6.913.324

Наменски депозит код Гарантног фонда централног регистра у износу од 40 хиљада ЕУР-а депонован је ради обављања послова трговања ХОВ.

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату :			
Структура комитената:			
- Сектор финансија и осигурања		0	0
- јавна предузећа	184.508	189.418	377.062
- привредна друштва	116.330	85.931	321.784
- предузетници	781	536	4.136
- јавни сектор-сектор опште државе	2.192	3.798	7.376
- становништво	147.783	131.420	121.699
- пољопривредни произвођачи	2.725	2.456	3.441
- други комитенти	20.017	58.045	566.050
Потраживања за обрачунату суспендовану камату	370.515	319.473	2.456.970
Укупно потраживања у динарима	<u>844.851</u>	<u>791.077</u>	<u>3.858.518</u>
Исправка вредности потраживања за камату	(351.375)	(379.373)	(1.295.465)
Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату	(334.370)	(284.965)	(2.456.970)
Укупно исправке вредности за камату	<u>(685.745)</u>	<u>(664.338)</u>	<u>(3.752.435)</u>
Потраживања за накнаду:			
- Привредна друштва	1.277	1.360	18.316
- Предузетници	15	47	157
- Становништво	3.638	3.730	2.966
- Други комитенти	1.900	2.900	24.575
Укупно потраживања за накнаду	<u>6.830</u>	<u>8.037</u>	<u>46.014</u>
Исправка вредности потраживања за накнаду	(2.294)	(3.481)	(39.554)
	18	29	3

Потраживања за камату у иностраној валути:

- Привредна друштва			
- Становништво	1.072	1.032	1.028
- Страна правна лица	5.868		
Потражив. за обрачунату суспендовану камату	0	0	142.082
Потраживања за камату други коминтенти	0	0	30.248
Укупно потраживања за камату у иностраној валути	6.958	1.061	173.361
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	10	3	5
Исправка вредности потраживања за камату	(550)	(676)	(31.107)
Исправка вредности потраживања за накнаду	0	(4)	(5)
Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату	0	0	(142.082)
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)	(1)
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	(551)	(677)	(173.195)

Кредити дати становништву, у динарима:

Готовински кредити	29.539.445	21.439.456	15.690.698
Кредити по трансакционим рачунима	4.904.582	4.972.989	4.993.479
Потрошачки кредити	374.479	210.818	207.039
Пољопривредни кредити	9.678	5.969	14.398
Кредити за стамбену изградњу	1.610.039	835.643	295.425

Кредити дати правним лицима, у динарима:

Кредити по трансакционим рачунима	33.496	23.685	76.177
Кредити за обртна средства	2.830.760	3.395.732	8.623.507
Инвестициони кредити	3.649.194	4.618.706	11.203.691
Остали кредити	6.687.574	3.838.788	5.711.574
Укупно дати кредити у динарима	49.639.247	39.341.786	46.815.988

Исправка вредности кредита датих у динарима	(4.698.728)	(5.963.035)	(17.188.210)
---	-------------	-------------	--------------

Депозити дати у динарима:

Дати наменски депозити	2.040	2.103	1.637
Исправке вредности наменских депозита	(133)	(136)	(36)

Остали пласмани, у динарима:

Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	0	0	650.345
Остали пласмани физичким лицима	72.510	14.613	16.557
Укупно остали пласмани у динарима	72.510	14.613	666.902
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(6.933)	(2.350)	(653.657)

Кредити дати у иностраној валути:

Кредити за плаћање увоза робе и услуга из	3.765	6.077	479.945
---	-------	-------	---------

иностранства			
Остали кредити дати правним лицима	14.074	12.979	2.393.186
<u>Укупно дати кредити у стр.валути</u>	<u>17.839</u>	<u>19.056</u>	<u>2.873.131</u>
Исправка вредности кредита и пласмана датих у инострану валути	(888)	(1.879)	(909.321)
<u>Депозити дати у инострану валути:</u>			
Наменски депозити	179.422	271.123	320.409
Исправка вредности наменских депозита	(20)	(83)	(6.889)
<u>Остали пласмани, у инострану валути:</u>			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	0	0	153.921
Остали пласмани-кредитне картице	0	0	0
<u>Укупно остали пласмани у инострану валути</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>153.921</u>
Исправка вредности осталих пласмана у инострану валути	0	0	(153.921)
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничена потраживања за обрачунату камату.	1.556.394	1.250.992	1.355.907
Разграничена потраживања за остале приходе	10.392	7.591	5.858
<u>Укупно АВР у динарима</u>	<u>1.566.786</u>	<u>1.258.583</u>	<u>1.361.765</u>
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(1.705)	(1.232)	(38.153)
<u>Активна временска разграничења, у инострану валути:</u>			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	536.461	516.563	410.478
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у инострану валути	(143)	(3.426)	(22.085)
<u>Одбитне ставке</u>			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(396.750)	(320.447)	(279.004)
УКУПНО:	<u>47.079.065</u>	<u>35.262.921</u>	<u>33.465.710</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

Динарски кредити:
Краткорочни кредити:

Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз

PKC+(4-10) пп годишње

PKC+(4-12) пп
годишње

Остали краткорочни кредити

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft*

PKC+(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:

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

ЕУРИБОР+(7-18)%годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене

PKC + (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

PKC+(9-17) пп годишње

Факторинг – откуп потраживања у динарима

PKC+(9-17) пп годишње

Факторинг – откуп потраживања у девизама

9-17% годишње

Упис и уплата обвезница у динарима

PKC+(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

Према актима

Републике Србије

Владе РС

Visa Electron Business - редовна камата

1,00% месечно

ПРЕДУЗЕТНИЦИ
Динарски кредити:
Краткорочни кредити:

Кредити за обртна средства

PKC+10 пп годишње

Кредити за текућу ликвидност

PKC+10 пп годишње

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft*

PKC+14 пп годишње

Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу
кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита 6% годишње
(валутна клаузула у домицилној валути)

Индексирани кредити:

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом 10% годишње

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

Номинална каматна стопа	Платне картице		Годишња ЕКС
	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	
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 2.040 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“.

5.6. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА И ЗАЈЕДНИЧКЕ ПОДУХВАТЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Трајни улог Тигар а.д. Пирот	0	0	188.318
УКУПНО:	0	0	188.318

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.

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Нематеријална имовина	532.299	105.728	78.630
УКУПНО:	532.299	105.728	78.630

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

Промене на нематеријалној имовини у периоду 01.01. - 31.12.2018. године

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2018	401.237	45.983		447.220
Повећања:				
Набавка у току године	531.637		531.637	1.063.274
Набавка на инвест. у току				
Смањење				
Пренос у употребу			-531.637	-531.637
Искњижење				
Стање на дан 31.12.2018	932.874	45.983	0	978.857

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2018	299.389	42.103		341.492
Повећања:				
Амортизација	102.327	2.739		105.066
Смањење				
Искњижење				
Остало-аморт.за искњ.				
Стање на дан 31.12.2018	401.716	44.842		446.558

Садашња вредност на дан 31.12.2018. године	531.158	1.141		532.299
Вредност на дан 31.12.2017. године	101.848	3.880		105.728

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:

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

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2016	227.503	37.250	0	264.753
Повећања:				
Амортизација	37.487	2.822		40.309
Смањење:				
Искњижење		(788)		(788)

Остало-аморт.за искњ.		79		79
Стање на дан 31.12.2016	264.990	39.363	0	304.353
Садашња вредност на дан 31.12.2016. године	72.011	6.619	0	78.630
Садашња вредност на дан 31.12.2015. године	103.774	9.520	0	113.294

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Некретнине, опрема постројења	4.196.051	4.028.164	4.028.229
УКУПНО	4.196.051	4.028.164	4.028.229
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:			
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
- Некретнине – садашња вредност	3.537.128	3.528.389	3.588.576
- Опрема - садашња вредност	505.722	472.528	396.695
- Инвестиције у току - садашња вредност	130.849	27.247	42.958
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	22.352	0	
УКУПНО	4.196.051	4.028.164	4.028.229

Промене на основним средствима у периоду 01.01. -31.12.2018

У хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕ МИ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност								
Стање на дан 01.01.2018.	508.665	4.063.086	2.513.184	2.095	7.087.030	27.246		7.114.276
Повећања					0	368.602		368.602
ЈЈКМ ГРАЂ.ОБЈЕКТИ		56.832			56.832			56.832
СА ИНВ.НЕКРЕТН.Р АЈАЦ		34.632			34.632			34.632
ПРЕНОС ТЕКУЋЕ НАБАВКЕ			179.937		179.937			179.937
ПРЕНОС НАБ.ИЗ РАН.ГОД.			18.261		18.261			18.261
ОПРЕМА ЈЈКМ			9.757		9.757			9.757
ОСТАЛА ОС ЈЈКМ СЛИКЕ				212	212			212
Смањења					0	-264.999		-264.999
РАСХОД- ОТУЂЕЊЕ			-45.192	-21	-45.213			-45.213
ДОНАЦИЈА ЦИП НИСАН			-295		-295			-295
Стање на дан 31.12.2018	508.665	4.154.550	2.675.651	2.286	7.341.152	130.849	22.855	7.494.856

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕ МИ	ИСПР.В Р. ЗАКУПИ	УКУПНО
Исправка вредности								
Стање на дан 01.01.2018.	0	1.043.362	1.955.439	1.487	3.000.288			
Повећања:					0			
АМОРТИЗАЦИЈА		61.341	170.574		231.915		503	
ПРЕКЊ.ПС са 3499 на 3492			85.824		85.824			
РАСХОД ПРИВР.АМОРТИ З.			2.854		2.854			
ДОНАЦИЈА ЦИП НИСАН			37		37			
СА ИНВ.НЕКР. РАЈАЦ		21.384			21.384			
Смањења:					0			
РАСХОД - ОТУЂЕЊЕ			-43.941	-21	-43.962			
ДОНАЦИЈА ЦИП НИСАН			-37		-37			
Стање на дан 31.12.2018.	0	1.126.087	2.170.750	1.466	3.298.303		503	3.298.806
Садашња вредност 31.12.2018.	508.665	3.028.463	504.901	820	4.042.849	130.849	22.352	4.196.050
Садашња вредност 31.12.2017.	508.665	3.019.724	557.745	608	4.086.742			

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

Такође, Банка је 1.04.2018. преузела део основних средстава Југобанка-Југбанка Косовска Митровица и то у вредности од 56.832 хиљада динара грађевинских објеката и опреме у износу 9.970 хиљада динара.

Процена вредности некретнина рађена је у 2016.години и у складу са стандардима није било потребе за истом током 2018.године.

5.9.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

Инвестиционе некретнине
УКУПНО:

<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
35.221	38.323	39.069
35.221	38.323	39.069

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

ОПИС	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2016.
НАБАВНА ВРЕДНОСТ			
Стање на дан 01.01.2018	62.595	62.595	62.595
Повећања:			
ЈКМ ИНВ.НЕКРЕТНИНЕ	11.063		
Смањење грађевинске опреме			
пренос РАЈАЦ	-34.632		
Стање на дан 31.12.2018	39.026	62.595	62.595

ОПИС	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2016.
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ			
Стање на дан 01.01.2018	24.273	23.526	22.780
Повећања:			
Амортизација	565	746	746
Смањења:			
Расход-отуђење грађ.опреме			
пренос РАЈАЦ	-21.033		
Стање на дан 31.12.2018	3.805	24.272	23.526

Садашња вредност	35.221	38.323	39.069
-------------------------	---------------	---------------	---------------

На дан 31.12.2018. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 35.221 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

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

Редни број	Назив објекта	Локација	Површина (m ²)	Датум		Закупац
				Почетак закупа	Истек закупа	
1.	Експозитура Б.Карловац	Б.Карловац	109,1	05.10.2015	7 година	Бену апотека
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	01.05.2019.	Телеком Србија
6.	СТР "Лара" Лепосавић	Лепосавић	40	01.04.2018.	31.12.2018.	СТР "Лара"
7.	Самостална апотека "Тилија"	Лепосавић	43,3	01.04.2018.	31.12.2018.	Апотека "Тилија"
8.	Весна Радеч - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.12.2019.	Весна Радеч
9.	Татјана Теофиловић - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.12.2019.	Татјана Теофиловић

Руководство Банке сматра да фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2018.године не одступа значајно од процењене вредности која је утврђена 2016. године.

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Стална средства намењена продаји	0	5.304	0
УКУПНО:	0	5.304	0

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 објекат 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.

Део непокретности у Бајши је продат, а остатак у 2018.години рекласификован као средства стечена наплатом потраживања.

5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	99.664	90.964	87.397
Остале накнаде	733	3.686	3.044
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>100.398</u>	<u>94.650</u>	<u>90.441</u>
Продаја основних средстава		8	0
Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	1.418	1.284	1.755
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	0	19.507	0

Остала потраживања	164	85	
Затезна камата на доспеле ХОВ	0	23	41.045
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(3.748)	(6.438)	(4.422)
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	0	(19)	(41.036)
Укупно исправке вредности	<u>(3.748)</u>	<u>(6.457)</u>	<u>(45.458)</u>
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>			
Дати аванси добављачима	11.619	969	4.956
Потраживања од запослених	83.674	93.565	92.814
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	0	0	76
Пролазни и привремени рачуни	(85)	(185)	(135)
Остала финансијска потраживања	161	9.562	392.498
Потраживања у обрачуну	1.515.664	1.485.097	1.655.033
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(5.732)	(23.531)	(437.354)
Укупно остала потраживања у динарима	<u>1.611.033</u>	<u>1.589.008</u>	<u>2.145.242</u>
<u>Остала потраживања, у страниј валути:</u>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страниј валути	1.593	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у страниј валути	(4)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у страниј валути	68.268	54.206	161.500
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(9.419)	(7.304)	(110.016)
Остале инвестиције (трајни улози)	87.949	133.850	67.445
Исправка вредности инвестиција у динарима	0	(44.788)	(44.507)
Залихе	51.951	58.757	63.060
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничени остали трошкови	135.414	73.954	21.770
Остала АВР – калкулисан ПДВ	116	116	0
Укупно АВР у динарима	<u>135.530</u>	<u>74.070</u>	<u>21.770</u>
УКУПНО:	2.039.400	1.943.368	1.954.922

Потраживања у обрачуну у износу од 1.515.664 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2018. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2018. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 161.158 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 1.301 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 36.646 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 45.589 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 217.530 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 30.706 хиљада динара,
- Исплата на банкоматима ПТТ-а у износу од 482 хиљаде динара.

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2018. године, у износу од 61.494 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 48.416 хиљада динара, потраживање за исплаћене *Western Union* и *RIA* дознаке у износу од 11.996 хиљаде динара и остала потраживања из пословних односа у износу од 1.082 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Банке и друге финансијске организације	26.134	5.466	5.696
Остала правна лица	61.815	128.384	61.748
Исправка вредности	0	(44.788)	(44.507)
УКУПНО:	87.949	89.062	22.937

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 добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената исказани су директно у капиталу (део Напомена 5.21.)

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	180,00	2.183.940,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	5	43.350,00	216.750,00
ИБГ д.о.о.	/	/	2.422.090,13
Тигар а.д.	1.448.601	41,00	66.635.646,00
Јубмес банка а.д.Београд	74	10.500,00	777.000
УКУПНО:			88.165.421,13

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 евидентирани у оквиру залиха у износу од 7.758 хиљаде динара имају прокњижену исправку вредности од 100% и односе се на:

- непокретности и земља у Врбасу набавна вредност 230 хиљаде динара (у књигама Банке од 21.05.2013. године),
- стамбена зграда у Чачку (Браће Станића 27)набавна вредност 613 хиљаде динара (у књигама Банке од 20.05.2014. године),
- стамбена зграда у Кикинди (Николе Пашића 27) набавна вредност 426 хиљаде динара (у књигама Банке од 15.12.2015. године),

- стамбена зграда у Панчеву (Петефи Шандора 227) набавна вредност 469 хиљада динара (у књигама Банке од 29.02.2016. године),
- непокретности и земља у Бајши (у књигама Банке од 18.10.2016.године), после продаје дела имовине у књигама вредност од 421 хиљаде динара,
- непокретности (земљиште и зграда) у Јагодини, набавна вредност 5.599 хиљада динара (у књигама Банке од 27.02.2018.године).

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 260 хиљада динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 534 хиљада динара
- разграничена накнада Виза пословна картица 3.461 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 128.451 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 1.296 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 723 хиљаде динара

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>			
Депозити по виђењу	74.399	100.372	34.175
Трансакциони рачуни платних институција	11.245	2.824	0
Наменски депозит за уплату ХОВ	2.293	39	0
Орочени депозити	1.241.000	900.000	925.000
Примљени кредити overnight	0	0	1.000.000
Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.	<u>1.328.937</u>	<u>1.003.234</u>	<u>1.959.175</u>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	859	570	469
Разграничене обавезе за обрачунату камату	899	277	675
<u>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</u>			
Трансакциони депозити	138.662	7.773	24.140
Наменски девизни депозити банака 504002	8.864	8.885	4.939
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	17.637	6.728	-
Орочени депозити домаћих банака	0	0	0
Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути	<u>165.163</u>	<u>23.386</u>	<u>29.079</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	0	0	0
УКУПНО:	<u>1.495.858</u>	<u>1.027.468</u>	<u>1.989.398</u>

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016.</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	32.906.793	27.536.057	25.593.900
Жиро рачуни грађана	0	0	4.755
Наменски депозити ХОВ становништво	1.664	1.999	2.223
Трансакциони депозити страних правних лица	35.084	1.204	2.127
Депозити по виђењу-није потписан анекс	319.629	437.466	
Депозити по виђењу правних лица	13.251.759	11.909.956	8.583.929
Трансакциони рачуни платних институција	12.357	6.544	-
Опозиви депозити	0	1.000.000	0
Штедња по виђењу	832.206	543.756	853.229
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	8.555.267	7.931.688	8.071.851
- дугорочни депозити о	2.258.711	2.139.976	2.346.688
Депозити за обезбеђење кредита	52.326	11.306	67.328
Наменски депозити правних лица	21.955	10.645	16.364
Орочени депозити правних лица	20.744.835	17.215.442	21.586.598
Overnight депоз.локална самоуправа	899.000	0	0
Остале финансијске обавезе	0	0	0
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>79.891.586</u>	<u>68.746.039</u>	<u>67.128.992</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
<u>Структура комитената:</u>			
- Делатност ходинг компанија	0	0	0
- Јавна предузећа	16.075	20.978	11.024
- Привредна друштва	5.247	4.085	1.844
- Предузетници	289	218	87
- Јавни сектор	7.920	6.623	6.523
- Други комитенти	19.579	14.790	21.499
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>49.110</u>	<u>46.694</u>	<u>40.977</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	208.312	227.027	314.613
<u>Трансакциони депозити, у страној валути:</u>			
<u>Структура комитената:</u>			
- Холдинг компаније	0	0	0
- Јавна предузећа	60.066.714	1.727.765	567.044
- Привредна друштва	659.667	548.039	439.700
- Предузетници	54.363	46.979	28.992
- Јавни сектор	1.759	745	1.355
- Становништво	9.581.963	7.063.835	5.470.277
- Страна лица	219.304	101.400	119.252
- Други комитенти	68.302	75.827	53.479
<u>Укупно трансакц.деп.у стра.вал</u>	<u>70.652.072</u>	<u>9.564.590</u>	<u>6.680.099</u>
<u>Штедни депозити у страној валути:</u>			
Штедња по виђењу физичка лица	19.327.666	15.128.107	11.519.691
Орочена штедња физичка лица	26.237.888	27.713.348	30.957.714

Укупно штедни депоз. у стр. вал **45.565.554** **42.841.455** **42.477.405**

Наменски депозити у страниј валути:

Структура комитената:

- Физичка лица	64.029	36.090	23.094
- Правна лица	260.279	152.383	144.270
<u>Укупно наменски деп. у стр. вал</u>	<u>324.308</u>	<u>188.473</u>	<u>167.364</u>

Орочени депозити прав. лица у страниј валути:

Структура комитената:

- Јавна предузећа	8.274	59.585	190.773
- Страна правна лица	0	2.369	9.878
- Други комитенти	152.900	115.686	65.058

Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.

	<u>161.174</u>	<u>177.640</u>	<u>265.709</u>
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Остале финансијске обавезе у стр. валути	0	0	0
--	---	---	---

Укупно у страниј валути **116.703.108** **52.772.158** **49.590.577**

Обавезе по основу камата у стр. валути	0	0	4
--	---	---	---

Разграничене обавезе за камату на депозите	98.313	151.107	246.406
--	--------	---------	---------

УКУПНО: **196.950.429** **121.943.025** **117.321.570**

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2018. године у износу од 208.312 хиљада динара, је износ разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Банке и од тога становништво је 194.024 хиљаде динара, а правна лица 14.271 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 31.12.2018. године у износу од 98.313 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 98.170 хиљада динара, правних лица клијената Банке у износу од 77 хиљада динара, преузетих клијената од Развојне банке Војводине у износу од 45 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 21 хиљада динара.

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

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,30%	0,30%
Орочена штедња са исплатом камате по доспећу – класична орочена штедња:		
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 25 месеци	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%
Орочена штедња са исплатом камате по доспећу-дечија орочена штедња:		
Улог орочен на 12 месеци	3,50%	3,50%
Улог орочен на 25 месеци	3,80%	3,80%
Улог орочен на 36 месеци	4,00%	4,00%
Орочена штедња са месечном исплатом-рентна штедња:		
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%
Рентна штедња на 25 месеци	3,50%	3,50%
Рентна штедња на 25 месеци 5 милиона и више	3,80%	3,80%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,30%	0,30%

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	Каматна стопа – годишње	
	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	
Орочена дечија девизна штедња 12 месеци ЕУР	0,50%	0,43%
Орочена дечија девизна штедња 36 месеци ЕУР	0,80%	0,68%
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	Правна лица
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору
Динарски депозити са валутном клаузулом	По уговору
Девизни депозити	По уговору.
ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Предузетници
<u>Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):</u>	
До 100.000.000,00 рсд	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
<u>Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):</u>	
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.

5.14. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Резервисања за судске спорове	7.445	4.686	11.675
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	237.113	293.302	214.086
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	18.082	38.735	113.677
УКУПНО:	<u>262.640</u>	<u>336.723</u>	<u>339.438</u>

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2018. године у раду је 10 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 345 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 12 радних спорова.

Вредност свих спорова је 69.683 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за судске спорове који износе 7.445 хиљаде динара.

У току 2018 године вршена су повећања резервисања у износу од 3.914 хиљада динара и укидања резервисања за спорове у износу од 1.155 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Почетно стање 1.1.	4.686	11.675	9.241
Повећање у току године:			
- правна лица	31	20	3.697
- физичка лица	3.883	1.974	3.013
<i>Укупно повећање у току године</i>	<i>3.914</i>	<i>1.994</i>	<i>6.710</i>
Смањење у току године:			
- правна лица	0	(6.343)	(1.820)
- физичка лица	(1.155)	(2.640)	(2.456)
<i>Укупно смањење у току године</i>	<i>(1.155)</i>	<i>(8.983)</i>	<i>(4.276)</i>
Стање на дан 31.12.	<u>7.445</u>	<u>4.686</u>	<u>11.675</u>

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (230.700,00 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (76.900,00 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 1,00 % годишње;
- коришћена дисконтна стопа је 7 % ;
- стопа раста зарада је 2,5 %.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2018. године износе 156.314 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Почетно стање 1.1.	210.030	134.763	60.001
Издавање	0	80.090	75.854
Износ исплаћених отпремнина	(24.657)	(4.822)	(1.092)
Укидање резервисања	<u>(29.059)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Стање на дан 31.12.	156.314	210.030	134.763

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

Претпоставке за обрачун резервисања	2018	2017	2016
1. Дисконтна стопа	7%	7 %	16,5%
2. Флукуација запослених	1%	3 %	4,84%
3. Процењена стопа раста зарада	2,5%	3 %	30%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	230.700,00	223.182,00	302.719,80

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.10.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2018. године износе 80.799 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Почетно стање 1.1.	83.272	79.323	45.436
Издавање	7.324	10.104	35.121
Износ исплаћених јубиларних награда	<u>(9.797)</u>	<u>(6.155)</u>	<u>(1.234)</u>
Стање на дан 31.12.	80.799	83.272	79.323

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.13.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2018. године износе 84.426 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2018. годину (Напомена 4.10.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Стање на почетку године	38.735	113.677	114.655
Ефекти прве примене МСФИ9	(2.092)	0	0
Издавање у току године	40.925	75.816	118.373
Укидање (смањење)	<u>(59.486)</u>	<u>(150.759)</u>	<u>(119.351)</u>
Стање на крају године	18.082	38.735	113.677

5.15. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Текуће пореске обавезе	0	0	86
УКУПНО:	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>86</u>

5.16. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Одложене пореске обавезе	262.204	217.625	226.401
УКУПНО:	<u>262.204</u>	<u>217.625</u>	<u>226.401</u>

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Почетно стање 1.1.	217.625	226.401
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	22.396	23.304
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	22.183	(575)
Ефекат процене вредности непокретности Банке	0	0
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	0	(31.505)
Стање на дан 31.12.	<u>262.204</u>	<u>217.625</u>

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

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ 31.12.2018. године

1.	Књиговодствена вредност средстава		4.038.816
	Садашња вредност ОС	3.591.757	
	zbir konta 341,342,343 i 350 iz gl.knjige 31.12.		
	Садашња вредност нематеријалних улагања	447.059	
	Укупно	4.038.816	
2.	Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде		269
	iz 2007	0,00	
	iz 2008	0,00	
	iz 2009	0,00	
	iz 2010	22	
	iz 2011	10	

	iz 2012	237	
	Укупно:	269	
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)		4.038.547
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе		2.290.519
	Образац ОА	1.053.072	
	Образац ОПА	1.237.447	
	Укупно:	2.290.519	
5.	Привремена разлика (3-4)		1.748.028
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5x15%)		262.204
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза		217.625
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)		44.579
9.	Привремена разлика немат.улагања		22.182
10.	Ефекат пребијања одложена пореска средства		
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2018.		262.204

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ 31.12.2017. године

1.	Књиговодствена вредност средстава		3.636.304
	Садашња вредност ОС	3.530.576	
	zbir konta 341,342,343 i 350 iz gl.knjige 31.12.		
	Садашња вредност нематеријалних улагања	105.728	
	Укупно	3.636.304	
2.	Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде		815
	iz 2007	0,00	
	iz 2008	0,00	
	iz 2009	0,00	
	iz 2010	26	
	iz 2011	25	
	iz 2012	764	
	Укупно:	815	
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)		3.635.489
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе		1.970.792
	Образац ОА	757.128	
	Образац ОПА	1.213.664	
	Укупно:	1.970.792	

5.	Привремена разлика (3-4)		1.664.697
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5х15%)		249.705
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза		226.401
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)		23.304
9.	Привремена разлика немат.улагања		-575
10.	Ефекат пребијањ одложена пореска средства		-31.505
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2017.		217.625

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.

Нематеријална средства (имовина) која су постала расположива почев од 1.01.2018.године не разврставају се по пореским групама и амортизују се пропорционалном методом по рачуноводственим прописима. Последишно, пореска и рачуноводствена основица су једнаке па се по овом основу не јављају привремене разлике и одложени порези.

5.17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара
31.12.2018. **31.12.2017.** **31.12.2016.**

Остале обавезе, у динарима:

Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	16.116	15.033	18.447
Обавезе према добављачима	588.231	601.058	282.596
Обавезе за примљене авансе	67.783	34.115	39.933
Обавезе за дивиденде	0	5.677	5.678
Обавезе из комисионих послова	867	831	545
Обавезе из посл. односа	357	300	3.230
Обавезе у обрачуна	328.655	84.658	423.301
Обавезе-пролазни рачун	2.257	5.587	1.787
<u>Укупно остале обавезе у динарима</u>	<u>1.004.265</u>	<u>732.226</u>	<u>775.517</u>
Обавезе за нето зараде	107.973	70.524	58.789
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	33.436	28.108	23.824
Остале обавезе према запосленима	19.783	8.284	9.719
Обавезе за ПДВ	5.517	11.775	17.527
Обавезе за порезе	41.922	39.551	37.141
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	84.853	87.667	83.256
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	1.783	4.154	8.542
Унапред наплаћени приходи	31.406	29.166	32.009
<u>Укупно остале обавезе у дин</u>	<u>326.673</u>	<u>279.229</u>	<u>270.807</u>
<u>Остале обавезе, у страниј валути:</u>			
Обавезе према добављачима	4.685	6.073	3.205
Обавезе за примљене авансе	3.139	4.313	395.177

Обавезе у обрачуну	206.976	49.074	49.965
Укупно остале обавезе у страниј валути	<u>214.800</u>	<u>59.460</u>	<u>448.347</u>
Разграничене обавезе за расходе у страниј валути	2.734	2.562	2.952
УКУПНО:	<u>1.548.473</u>	<u>1.088.510</u>	<u>1.497.623</u>

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2018. године износе 328.655 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 1.983 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 20.031 хиљада динара.
- Стања на упутничком текућем рачуну 282.671 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, као и депозит за аукцијску продају.

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 2019. године.

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

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 128.313 хиљаде динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 19.270 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 2.847 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 48.416 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 2018.године.

5.18. КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Акцијски капитал:	9.229.891	9.229.891	9.229.891
Обичне акције:	<u>9.176.872</u>	<u>9.176.872</u>	<u>9.176.872</u>
- Република Србија	6.841.590	6.841.590	6.841.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
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>31.12.2018.</u>		<u>31.12.2017.</u>	
Обичне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	74,56%	684.159	74,70867	684.159
Јавно предузеће Пошта Србије	24,18%	221.889	24,04430	221.889
ПАО Фонд РС	1,22%	11.190	1,21257	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,04%	318	0,03446	318
УКУПНО:	100,00	917.556	100.0000	917.556
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	100,00	5.227	100,00	5.227

5.19. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Добитак текуће године	2.225.767	3.879.268	0
Добитак ранијих година	85.072	0	2.563.726
УКУПНО:	<u>2.310.839</u>	<u>3.879.268</u>	<u>2.563.726</u>

Скупштина Банке је 20.04.2018. донела Одлуку о расподели нераспоређене добити из 2017.године. Један део добит је распоређен за покриће губитка за 2016.годину, а други део добити за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити, распоређује се у основни акцијски капитал Банке.

5.20. ГУБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Губитак текуће године	0	0	6.329.473
Губитак ранијих година	0	3.718.581	0
УКУПНО:	<u>0</u>	<u>3.718.581</u>	<u>6.329.473</u>

Банка је 23.04.2018.године покрила губитак од 3.718.581 хиљада динара из остварене добити за 2017. годину

5.21. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>

Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина 8	2.149.140	2.195.989	2.243.155
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(37.667)	(28.051)	(7.770)
Актуарски добаци по основу планова деф.примања	8.508	8.508	8.508
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	1.867.470	445.640	765.945
УКУПНО:	3.987.451	2.622.086	3.009.838

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 46.720 хиљада динара.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног одбора у 2018. години у износу од 129 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

Актуарски добаци/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Актуарски добаци/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.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	204.953	150.668	131.767
Преузете будуће обавезе	2.711.705	1.388.045	2.084.057
Примљена јемства за обавезе	1.184.310	2.369	530.931
Друге ванбилансне позиције	24.070.566	22.882.627	6.414.599
УКУПНО:	28.171.534	24.423.709	9.161.354

Заложена финансијска средства су приказана као посебна напомена у оквиру Биланса стања Банке.

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 204.953 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 4.421 хиљада динара и
- средства добијена од Јубмес банке на основу Уговора о конзорцијуму у износу од 70.917 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 129.615 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 2.711.705 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 155.273 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 305.576 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 693.405 хиљада динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 58.741 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 88.647 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 4.269 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 38.885 хиљада динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 19.999 хиљада динара
- датих краткорочних девизних гаранција 407.579 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 2.364 хиљада динара и гаранција Републике Србије, Владе Републике Србије за клијента Србија гас у износу од 1.181.946 хиљада динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 24.070.566 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.698.311 хиљада динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 245.794 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 58.808 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 57.088 хиљада динара
- рачуноводственог отписа у износу од 17.658.576 хиљада динара
- трајног отписа у износу од 4.353 хиљада динара
- трајног приписа у износу од 60.313 хиљада динара
- *DINA CARD* на рате у износу од 283.552 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	16.234	17.516	23.354
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	23.956	24.565	16.505
Накнаде осталих кључних руководиоца	83.722	79.515	64.327

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	0	3.596
Укупна актива	0	0	3.596
Укупна пасива	1	0	0
Нето актива/пасива	-1	0	3.596
Приходи по основу исплате пензија	620.316	630.801	686.035
Укупни приходи	620.316	630.801	686.035
Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	12	2	622
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	11.032	11.478	7.462
укупни расходи	11.044	11.480	8.084
Нето приходи	609.272	619.321	677.953
ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	2.228.653	1.293.456	1.467.058
Потраживања за накнаде	41.762	41.541	61.752
Потраживања за реф.тр.акцијама	1.418	1.284	1.717
Дати аванси	0	0	0
Укупна актива	2.271.833	1.336.281	1.530.527
Трансакциони депозит	1.188.603	1.241.825	1.674.555
Обавезе према добављачима	282.159	281.037	166.111
Укупна пасива	1.470.762	1.522.862	1.840.666
Нето актива/ пасива	801.071	-186.581	-310.139
Приходи по основу накнада платног промета	492.284	558.080	640.389
Приходи по основу закупа пословног простора	8.734	8.979	9.082
Рефундација трошкова закупа	431	443	443
Приход од обраде увор.налога за продају акција	1.352	1.221	1.655

Укупни приходи	502.801	568.723	651.569
Расходи од камата	19.120	20.571	23.369
Расходи накнада за услуге исплате	618.862	632.854	654.681
Расходи за услуге исплате на банкоматима	70.715	65.978	64.373
Расходи за услуге исплате на АТS	1.138.422	1.096.449	1.125.400
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	84	75	93
Расходи за услуге пријема чекова других банака	300	350	415
Расходи поштарине	238.894	239.154	244.907
Расходи за ел.сертификат	911	689	634
Расходи за услуге комерц.смс-а	1.699	3.077	3.224
Расходи за закуп трезора	381	391	397
Укупни расходи	2.089.388	2.059.588	2.117.493
Нето расходи	-1.586.587	-1.490.865	-1.465.924

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➤ Систем за управљање ризицима

Систем за управљање ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложености 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 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.
- Кредитни одбор доноси одлуке о одобравању пласмана клијентима Банке, у складу са лимитима одлучивања.
- Служба за унутрашњу ревизију 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 и 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 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 извештавање надлежних органа о изложености Банке ризицима
- Сектор кредитне анализе врши оцену кредитне способности и финансијског стања клијената по конкретном захтеву за одобрење ангажовања на основу дефинисаних лимита сагласно актима Банке и припрема мишљења и дефинисање препоруке у циљу минимизирања кредитног ризика;

➤ Врсте ризика

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).

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

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.

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

Остали тржишни ризици представљају могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки Банке које настају услед кретања цена на тржишту.

Осталим тржишним ризицима Банка је изложена по основу позиција из Књиге трговања. Ови ризици обухватају:

- ценовни ризик по основу дужничких/власничких хартија од вредности – представља ризик од промене цена хартија од вредности услед промене општег нивоа каматних стопа/општег нивоа цена хартија од вредности/чинилаца везаних за емитента хартије од вредности,
- робни ризик је ризик који настаје услед држања и заузимања позиција у робама укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

Оперативни ризик, који укључује ризик информационог система и правни ризик, је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед бројних и разноврсних фактора као што су пропусти у раду запослених, неодговарајуће унутрашње процедуре и процеси, неадекватно управљање информационом и другим системима у Банци, као и непредвидиви екстерни догађаји.

➤ **Кредитни ризик**

Банка управља кредитним ризиком на нивоу клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног кредитног портфолија. Оцена бонитета и кредитне способности клијента врши се приликом подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и континуираном анализом перформанси клијента током трајања ангажовња.

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 надлежан је Сектор кредитне анализе.

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.

Анализе пласмана са аспекта ризичности, обавља се у Сектору кредитне анализе, који процењује прихватљивост кредитног ризика по појединачном пласману, у складу са регулаторним и интерним критеријумима, након чега формира своје мишљење и о истом обавештава надлежне продајне секторе.

Након реализације пласмана, Банка врши мониторинг, који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, пословна активност клијента, финансијско пословање, 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.

Банка ограничава концентрацију кредитног ризика према једном дужнику или групи повезаних лица успостављањем лимита и обавља своје пословање у оквиру система дефинисаних регулаторних и интерних лимита.

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

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате, Банка је



формирала посебан организациони део, Сектор за управљање лошим пласманима.

Сектор кредитне анализе, Сектор за управљање ризицима и Сектор за управљање лошим пласманима су независни организациони делови Банке.



Подаци о укупној изложености кредитном ризику	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			у хиљадама динара	
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност	Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризиком	Вредност из биланса стања
Позиције биланса стања на дан 31.12.2018. године					
Готовина и средства код централне банке	66.540.050	(1.204)	66.538.846	15.876.100	82.414.946
Заложена финансијска средства	939.131	-	939.131	-	939.131
Финансијска средства расположива за продају	71.143.998	-	71.143.998	-	71.143.998
Финансијска средства која се држе до доспећа	7.688.386	(71.988)	7.616.398	-	7.616.398
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	4.039.832	(2.399)	4.037.433	2.843	4.040.276
Кредити и потраживања од комитената	52.438.180	(5.397.142)	47.041.038	38.023	47.079.061
Нематеријална улагања	-	-	-	532.299	532.299
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	4.196.051	4.196.051
Инвестиционе некретнине	-	-	-	35.221	35.221
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	1.877.216	(26.661)	1.850.555	188.849	2.039.404
Билансна изложеност	204.666.793	(5.499.394)	199.167.399	20.869.386	220.036.785
дате гаранције и јемства	562.853	(5.195)	557.658	-	557.658
преузете будуће обавезе	7.023.928	(12.886)	7.011.042	-	7.011.042
остале ванбилансне изложености	939.131	-	939.131	19.645.622	20.584.753
Ванбилансна изложеност	8.525.912	(18.081)	8.507.831	19.645.622	28.153.453
Укупна изложеност	213.192.705	(5.517.475)	207.675.230	40.515.008	248.190.238

Подаци о укупној изложености кредитном ризику	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			у хиљадама динара	
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност	Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризиком	Вредност из биланса стања
Позиције биланса стања на дан 31.12.2017. године					
Готовина и средства код централне банке	23.508	(58)	23.450	28.333.635	28.357.085
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
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
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 која 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)	7.567.403	-	7.567.403
остале ванбилансне изложености	-	-	-	16.698.460	16.698.460
Ванбилансна 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

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 31.12.2018.	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>35.276.295</u>	<u>2.458.085</u>	<u>31.716</u>	<u>5</u>	<u>37.766.102</u>	<u>4.366</u>	<u>1.000.316</u>	<u>36.761.420</u>	<u>1.404.088</u>	<u>-</u>
Стамбени	1.534.371	53.756	31.716	-	1.619.844	4.366	22.093	1.593.385	1.399.255	-
Потрошачки и готовински кредити	28.580.192	1.160.567	-	-	29.740.758	-	425.310	29.315.448	-	-
Трансакциони и кредитне картице	4.738.124	1.236.762	-	-	5.974.886	-	550.057	5.424.829	4.833	-
остало	423.609	7.000	-	5	430.613	-	2.856	427.758	-	-
Потраживања од привреде	<u>6.372.270</u>	<u>87.809</u>	<u>5.698.493</u>	<u>5</u>	<u>12.158.577</u>	<u>4.330.822</u>	<u>118.905</u>	<u>7.708.850</u>	<u>3.186.120</u>	<u>4.822.748</u>
Велика предузећа	8.723	0	1.380.268	-	1.388.991	1.123.655	-	265.336	-	1.114.502
Мала и средња предузећа	438.217	71.820	1.726.875	-	2.236.912	1.068.355	75.862	1.092.695	426.605	1.771.491
Микро предузећа и предузетници	237.934	2.070	1.530.678	5	1.770.686	1.286.691	4.504	479.491	158.131	597.130
Пољопривредници	6.279	8.600	-	-	14.879	-	4.812	10.067	-	-
Јавна предузећа	5.681.118	5.319	1.060.672	-	6.747.109	852.121	33.726	5.861.262	2.601.384	1.339.625
Потраживања од осталих клијената	<u>154.710.154</u>	<u>17.183</u>	<u>6.780</u>	<u>7.999</u>	<u>154.742.116</u>	<u>6.780</u>	<u>38.206</u>	<u>154.697.131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>196.358.720</u>	<u>2.563.078</u>	<u>5.736.989</u>	<u>8.008</u>	<u>204.666.795</u>	<u>4.341.968</u>	<u>1.157.426</u>	<u>199.167.401</u>	<u>4.590.209</u>	<u>4.822.748</u>
Према категоријама потраживања										
Непроблематична потраживања	196.029.311	1.581.860	-	7.758	197.618.930	-	431.920	197.187.009	4.562.060	-
од чега: реструктурирана потраживања	255.692	10.533	-	-	266.225	-	71.324	194.901	266.225	-
Проблематична потраживања	329.407	981.217	5.736.989	250	7.047.863	4.341.968	725.505	1.980.390	28.149	4.822.748
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	3.693.698	-	3.693.698	2.650.792	-	1.042.906	-	3.999.512
Укупна изложеност	<u>196.358.719</u>	<u>2.563.077</u>	<u>5.736.989</u>	<u>8.008</u>	<u>204.666.793</u>	<u>4.341.968</u>	<u>1.157.426</u>	<u>199.167.399</u>	<u>4.590.209</u>	<u>4.822.748</u>



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

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

На дан 31.12.2018.	Није у доцњи	Необезвређена потраживања				у хиљадама динара		
		до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Обезвређена Није у доцњи	потраживања до 90 дана	Преко 90 дана
Према секторима								
Потраживања од становништва	<u>35.347.700</u>	<u>936.210</u>	<u>59.082</u>	<u>62.006</u>	<u>1.329.381</u>	-	-	<u>31.721</u>
Стамбени	1.534.371	3.981	24	29.510	20.240	-	-	31.716
Потрошачки и готовински кредити	28.580.192	698.564	40.323	25.563	396.117	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	4.802.736	233.585	18.735	6.933	912.895	-	-	-
остало	430.400	80	-	-	129	-	-	5
Потраживања од привреде	<u>6.108.433</u>	<u>72.320</u>	<u>269.483</u>	-	<u>9.843</u>	<u>1.975.857</u>	<u>319.807</u>	<u>3.402.834</u>
Велика предузећа	8.723	-	-	-	-	274.064	49.343	1.056.861
Мала и средња предузећа	171.986	70.432	267.619	-	-	328.583	266.152	1.132.140
Микро предузећа и предузетници	237.613	1.888	502	-	-	1.258.094	4.312	268.277
Пољопривредници	6.279	-	-	-	8.600	-	-	-
Јавна предузећа	5.683.832	-	1.362	-	1.243	115.116	-	945.556
Потраживања од осталих клијената	<u>154.710.316</u>	-	<u>17.008</u>	<u>14</u>	-	-	-	<u>14.779</u>
Укупна изложеност	<u>196.166.449</u>	<u>1.008.530</u>	<u>345.573</u>	<u>62.020</u>	<u>1.339.224</u>	<u>1.975.857</u>	<u>319.807</u>	<u>3.449.333</u>
Према категоријама потраживања								
Непроблематична потраживања	<u>196.140.280</u>	<u>1.004.444</u>	<u>339.723</u>	<u>56.473</u>	<u>70.251</u>	-	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	266.225	-	-	-	-	7.758
Проблематична потраживања	<u>26.168</u>	<u>4.086</u>	<u>5.850</u>	<u>5.547</u>	<u>1.268.974</u>	<u>1.975.857</u>	-	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	658.666	319.807	3.441.575
Укупна изложеност	<u>196.166.448</u>	<u>1.008.530</u>	<u>345.573</u>	<u>62.020</u>	<u>1.339.225</u>	<u>1.975.857</u>	<u>317.012</u>	<u>2.718.020</u>



На дан 31.12.2017.	Није у доцњи	Необезвређена потраживања			преко 90 дана	у хиљадама динара Обезвређена потраживања		
		до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана		Није у доцњи	до 90 дана	преко 90 дана
Према секторима								
Потраживања од становништва	<u>27.270.436</u>	<u>744.644</u>	<u>48.290</u>	<u>41.312</u>	<u>1.109.786</u>	-	-	<u>7.325</u>
Стамбени	799.621	2.048	12	15.180	10.411	-	-	6.205
Потрошачки и готовински кредити	20.670.174	507.197	29.276	18.560	287.603	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	5.064.477	235.292	18.898	7.572	811.771	-	-	-
остало	736.164	107	103	-	-	-	-	1.122
Потраживања од привреде	<u>3.169.632</u>	<u>943</u>	-	-	<u>8.548</u>	<u>3.254.594</u>	<u>1.136.226</u>	<u>2.756.859</u>
Велика предузећа	1.050	-	-	-	-	343.059	1.056.138	-
Мала и средња предузећа	20.506	426	-	-	-	2.503.555	75.554	1.231.961
Микро предузећа и предузетници	101.237	517	-	-	-	66.264	4.534	638.506
Пољопривредници	2.750	-	-	-	8.548	-	-	-
Јавна предузећа	3.044.088	-	-	-	-	341.717	-	886.392
Потраживања од осталих клијената	<u>9.054.263</u>	-	<u>23.900</u>	<u>1.353</u>	-	<u>42.803</u>	-	-
Укупна изложеност	<u>39.494.331</u>	<u>745.586</u>	<u>72.190</u>	<u>42.665</u>	<u>1.118.333</u>	<u>3.297.397</u>	<u>1.136.226</u>	<u>2.764.184</u>
Према категоријама потраживања								
Непроблематична потраживања	<u>39.474.664</u>	<u>742.366</u>	<u>70.845</u>	<u>38.225</u>	-	<u>338.914</u>	<u>1.934</u>	-
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	20.581	-	-
Проблематична потраживања	<u>19.667</u>	<u>3.220</u>	<u>1.345</u>	<u>4.440</u>	<u>1.118.333</u>	<u>2.958.483</u>	<u>1.134.292</u>	<u>2.764.184</u>
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	-	-	1.562.116	1.134.292	1.359.355
Укупна изложеност	<u>39.494.331</u>	<u>745.586</u>	<u>72.190</u>	<u>42.665</u>	<u>1.118.333</u>	<u>3.297.397</u>	<u>1.136.226</u>	<u>2.764.184</u>



Подаци о променама обезвређених потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	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	7.326	25.516	25.511	103	-	-	(1.018)	31.721	-
Стамбени	6.205	25.511	25.511	-	-	-	-	31.716	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-	-	-
остало	1.121	5	-	103	-	-	(1.018)	5	-
Потраживања од привреде	7.147.554	86.540	86.535	1.515.195	1.515.195	14.460	(34.862)	5.698.498	1.367.670
Велика предузећа	1.399.071	-	-	326.030	326.030	3.445	303.782	1.380.268	256.613
Мала и средња предузећа	3.811.071	65.723	65.723	845.322	845.322	5.668	(1.310.265)	1.726.875	658.520
Микро предузећа и предузетници	709.304	20.817	20.812	268.700	268.700	3.119	1.066.143	1.530.683	243.986
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	1.228.109	-	-	75.143	75.143	2.228	(94.522)	1.060.672	208.551
Потраживања од осталих клијената	63.685	6.255	-	44.049	-	-	(11.112)	14.779	-
Укупна изложеност	7.218.565	118.311	112.047	1.559.347	1.515.195	14.460	(46.992)	5.744.997	1.367.670
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	525.442	-	-	418.847	159.310	-	(99.270)	7.326	-
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	26.006.104	25.244	25.244	20.173.159	20.162.730	(396.693)	1.686.184	7.147.680	1.939.571
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	455.504	173	-	-	-	-	(391.992)	63.685	1.158
Укупна изложеност	26.987.050	25.417	25.244	20.592.006	20.322.039	(396.693)	1.194.922	7.218.691	1.940.729



Подаци о гранској и географској концентрацији изложености

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	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>16.011.453</u>	<u>817.420</u>	<u>6.067.797</u>	<u>138.778</u>	<u>14.284.096</u>	<u>446.556</u>	-	-	-	-
Стамбени	926.869	43.314	215.678	-	433.982	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	11.716.755	195.176	5.267.319	51.206	12.236.325	273.977	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	2.939.263	576.883	584.800	87.571	1.613.790	172.579	-	-	-	-
остало	428.567	2.047	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>4.929.574</u>	<u>1.432.281</u>	<u>1.277.191</u>	<u>1.229.332</u>	<u>235.564</u>	<u>3.042.132</u>	<u>5.868</u>	-	<u>2.045</u>	<u>4.591</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	5.184	247.318	29.454	-	93.420	1.332.313	-	-	-	-
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	2.855	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Грађевинарство	276.567	326.442	845	1.224.243	61.157	115.376	-	-	-	-
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	30.752	514.048	13.720	3.202	11.971	277.259	-	-	-	4.591
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	3.109	42.294	2.276	-	0	202.968	-	-	-	-
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	23.324	109.633	203	-	1.341	0	-	-	-	-
Сектор других комитената	79.307	76.187	53.975	1.887	67.675	168.659	5.868	-	2.045	-
Јавни сектор	4.508.476	116.359	1.176.717	-	0	945.556	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	<u>145.993.740</u>	<u>245</u>	<u>2.853.308</u>	<u>-</u>	<u>38.252</u>	<u>-</u>	<u>3.153.682</u>	<u>-</u>	<u>2.696.108</u>	<u>6.780</u>
Укупна изложеност	<u>166.934.767</u>	<u>2.249.947</u>	<u>10.198.296</u>	<u>1.368.110</u>	<u>14.557.912</u>	<u>3.488.687</u>	<u>3.159.550</u>	<u>-</u>	<u>2.698.153</u>	<u>11.371</u>



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>

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

у хиљадама динара						
На дан 31.12.2018.	Кредитни квалитет непроблематичних потраживања			Проблематична потраживања	Вредност средстава обезбеђења	
	Висок	Средњи	Низак		Непроблематичних потраживања	Проблематичних потраживања
Потраживања од становништва	<u>31.966.335</u>	<u>3.777.626</u>	<u>619.388</u>	<u>1.402.753</u>	<u>1.375.939</u>	<u>28.149</u>
Стамбени	745.256	615.594	215.678	43.314	1.367.922	28.149
Потрошачки и готовински кредити	26.717.058	2.107.007	396.335	520.359	3.184	-
Трансакциони и кредитне картице	4.079.283	1.054.196	4.373	837.034	4.833	-
остало	424.738	828	3.001	2.047	-	-
Потраживања од привреде	<u>4.963.845</u>	<u>1.453.627</u>	<u>32.768</u>	<u>5.708.336</u>	<u>3.186.120</u>	<u>4.822.748</u>
Велика предузећа	8.723	-	-	1.380.268	-	1.114.502
Мала и средња предузећа	241.391	266.502	2.145	1.726.875	426.605	1.771.491
Микро предузећа и предузетници	206.499	4.129	29.380	1.530.678	158.131	597.130
Пољопривредници	-	6.279	-	8.600	-	-
Јавна предузећа	4.507.232	1.176.717	1.243	1.061.915	2.601.384	1.339.625
Потраживања од осталих клијената	<u>152.065.962</u>	<u>2.601.966</u>	<u>67.163</u>	<u>7.025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>188.996.142</u>	<u>7.833.219</u>	<u>719.319</u>	<u>7.118.115</u>	<u>4.562.060</u>	<u>4.850.897</u>
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>

Подаци о проблематичним потраживањима

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност проблематичних потраживања	од чега: реструктурирана потраживања	Акумулиране исправке вредности потраживања	% потраживања	Вредност средстава обезбеђења потраживања
Потраживања од становништва	<u>37.766.101</u>	<u>(1.004.681)</u>	<u>1.402.753</u>	=	<u>(788.037)</u>	<u>3,71%</u>	<u>28.149</u>
Стамбени	1.619.843	(26.459)	43.314	-	(9.419)	2,67%	28.149
Потрошачки и готовински кредити	29.740.758	(425.310)	520.359	-	(258.056)	1,75%	-
Трансакциони и кредитне картице	5.974.886	(550.057)	837.034	-	(519.441)	14,01%	-
остало	430.613	(2.856)	2.047	-	(1.121)	0,48%	-
Потраживања од привреде	<u>12.158.576</u>	<u>(4.449.722)</u>	<u>5.708.336</u>	<u>3.693.698</u>	<u>(4.335.464)</u>	<u>46,95%</u>	<u>4.822.748</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	1.707.688	(1.254.614)	1.579.631	1.519.146	(1.250.160)	92,50%	1.271.464
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	2.855	-	-	-	-	-	-
Грађевинарство	2.004.631	(1.239.562)	1.666.061	441.818	(1.168.222)	83,11%	855.499
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	855.542	(721.920)	799.100	281.106	(721.491)	93,40%	685.676
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	250.647	(101.445)	245.262	245.262	(101.436)	97,85%	443.285
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	134.502	(19.539)	109.633	76.067	(19.475)	81,51%	110.206
Сектор других комитената	455.602	(226.793)	246.734	69.627	(222.436)	54,16%	116.993
Јавни сектор	6.747.109	(885.847)	1.061.915	1.060.672	(852.244)	15,74%	1.339.625
Потраживања од осталих клијената	<u>154.742.116</u>	<u>(44.985)</u>	<u>7.025</u>	=	<u>(7.025)</u>	=	=
Укупна изложеност	<u>204.666.793</u>	<u>(5.499.389)</u>	<u>7.118.115</u>	<u>3.693.698</u>	<u>(5.130.527)</u>	<u>3,48%</u>	<u>4.850.897</u>



На дан 31.12.2017.	у хиљадама динара						
	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	29.221.794	(1.221.429)	1.145.784	-	(925.719)	3,92%	4.710
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	10.326.803	(5.468.226)	6.837.302	4.055.763	(5.164.172)	66,21%	5.472.453
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	9.122.319	(209.504)	20.882	-	(12.247)	0,23%	-
Укупна изложеност	48.670.915	(6.899.159)	8.003.967	4.055.763	(6.102.138)	16,45%	5.477.163



Подаци о променама проблематичних потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	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>1.145.784</u>	<u>751.784</u>	<u>541.286</u>	<u>529.483</u>	<u>10.815</u>	<u>(11)</u>	<u>46.483</u>	<u>1.402.753</u>	<u>614.716</u>
Стамбени	19.134	86.960	62.780	62.780	-	-	-	43.314	33.895
Потрошачки и готовински кредити	310.250	530.677	322.199	322.199	-	-	1.631	520.359	262.303
Трансакциони и кредитне картице	815.279	131.233	154.318	143.502	10.815	(11)	44.851	837.034	317.593
остало	1.121	2.913	1.989	1.001	-	-	1	2.046	925
Потраживања од привреде	<u>6.837.302</u>	<u>91.046</u>	<u>1.523.420</u>	<u>802.003</u>	<u>721.417</u>	<u>14.460</u>	<u>288.948</u>	<u>5.708.336</u>	<u>1.372.870</u>
Велика предузећа	1.399.197	-	326.030	326.030	-	3.445	303.656	1.380.268	256.613
Мала и средња предузећа	3.496.072	65.723	849.386	340.675	508.711	5.668	(991.202)	1.726.875	658.520
Микро предузећа и предузетници	705.376	20.812	269.609	56.903	212.706	3.119	1.070.980	1.530.678	243.986
Пољопривредници	8.548	3.267	3.251	3.251	-	-	36	8.600	4.081
Јавна предузећа	1.228.109	1.243	75.143	75.143	-	2.228	(94.522)	1.061.915	209.671
Потраживања од осталих клијената	<u>20.882</u>	<u>-</u>	<u>1.102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12.755)</u>	<u>7.025</u>	<u>-</u>
Укупна изложеност	<u>8.003.967</u>	<u>842.830</u>	<u>2.065.808</u>	<u>1.331.486</u>	<u>732.232</u>	<u>14.449</u>	<u>322.676</u>	<u>7.118.114</u>	<u>1.987.586</u>

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>

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 31.12.2018.	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>37.766.101</u>	<u>1.004.681</u>	=	=	=	=	=
Стамбени	1.619.843	26.459	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	29.740.758	425.310	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	5.974.886	550.057	-	-	-	-	-
остало	430.613	2.856	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	<u>12.158.576</u>	<u>4.449.722</u>	<u>3.959.922</u>	<u>3.693.698</u>	<u>2.722.116</u>	<u>32,57%</u>	<u>4.265.736</u>
Рудар., прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	1.707.688	1.254.614	1.519.146	1.519.146	1.243.900	88,96%	1.253.380
Снабд. ел. енерг., гасом и паром и климатизација	2.855	-	-	-	-	-	-
Грађевинарство	2.004.631	1.239.562	708.043	441.818	194.164	35,32%	708.043
Трг. на велико и трг. на мало, поправка мот. возила и мотоцикала	855.542	721.920	281.106	281.106	257.458	32,86%	382.044
Саобр. и складиш., услуге смештаја и исхране, информ. и комуникације	250.647	101.445	245.262	245.262	101.436	97,85%	443.286
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	134.502	19.539	76.067	76.067	17.975	56,55%	76.067
Сектор других комитената	455.602	226.793	69.627	69.627	55.062	15,28%	65.342
Јавни сектор	6.747.109	885.847	1.060.672	1.060.672	852.121	15,72%	1.337.575
Потраживања од осталих клијената	<u>154.742.116</u>	<u>44.985</u>	=	=	=	=	=
Укупна изложеност	<u>204.666.793</u>	<u>5.499.389</u>	<u>3.959.922</u>	<u>3.693.698</u>	<u>2.722.116</u>	<u>1,93%</u>	<u>4.265.736</u>

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>	=	=	=	=	=
Стамбени	833.477	51.964	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	21.512.811	311.393	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	6.138.010	849.724	-	-	-	-	-
остало	737.496	8.347	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	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>	=	=	=	=	=
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>



Подаци о променама реструктурираних потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	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>4.076.343</u>	<u>778.266</u>	<u>187.649</u>	<u>7.927</u>	<u>(714.964)</u>	<u>3.959.922</u>	<u>1.237.807</u>
Велика предузећа	1.399.197	214.746	173.113	3.445	(64.007)	1.380.268	256.613
Мала и средња предузећа	1.444.503	563.520	14.536	2.145	(575.677)	1.419.954	748.337
Микро предузећа и предузетници	4.534	-	-	109	(94.385)	99.028	24.306
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	1.228.109	-	-	2.228	(169.665)	1.060.672	208.551
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	<u>4.076.343</u>	<u>778.266</u>	<u>187.649</u>	<u>7.927</u>	<u>(714.964)</u>	<u>3.959.922</u>	<u>1.237.807</u>
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>

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

у хиљадама динара					
На дан 31.12.2018.	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	642.287	-	-	189.334	831.621
Велика предузећа	214.746	-	-	-	214.746
Мала и средња предузећа	427.541	-	-	189.334	616.875
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	642.287	-	-	189.334	831.621
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	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	160.395	-	1.468.920	-	1.629.315
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	983.327	-	3.940.732	-	4.924.059

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

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Непроблематична потраживања	Проблематична изложеност	Непроблематична потраживања	Проблематична изложеност
Плативе гаранције	448.189	2.000	81.420	2.000
Чинидбене гаранције	112.664	-	43.572	-
Неискоришћене преузете обавезе	7.019.425	4.504	7.600.261	1.940
Заложена финансијска средства	939.131	-	=	=
Укупна ванбилансна изложеност	<u>8.519.409</u>	<u>6.504</u>	<u>7.725.253</u>	<u>3.940</u>
Резервисање за губитке по ванбилансним ставкама	17.225	857	38.735	395

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала прихватљиве инструменте обезбеђења у циљу минимизирања ризика. Износ и врста захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика клијента и опредељена је анализом кредитне спостобности клијента, врстом изложености, износом и рочношћу пласмана.

Поред уговарања стандардних инструмената обезбеђења, у зависности од процене кредитне способности клијента, уговарају се додатни видови обезбеђења: хипотеке на непокретностима, залога на покретним стварима, залога финансијских инструмената (дужничке и власничке хартије од вредности), залога на потраживањима и остали инструменти, који се од стране надлежних служби оцене као прихватљиви.

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

Процену понуђених инструмената обезбеђења врше лица са Листе овлашћених проценитеља Банке.

Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава Банка је утврдила:

- начин разврставања потраживања у групе са сличним карактеристикама за потребе процене постојања значајног повећања кредитног ризика и износа очекиваних кредитних губитака,
- поступке који се примењују за процену износа обезвређења билансне активе и/или вероватног губитка по основу ванбилансних ставки,
- методе и технике за процену обезвређења на појединачној и групној основи,
- начин утврђивања кључних параметара за обрачун обезвређења,
- критеријуми за разврставање билансне активе и ванбилансних ставки према нивоима обезвређења,
- критеријуми за миграње потраживања из једног нивоа (Ниво 1, 2 и 3) обезвређења у други,
- поступке на основу којих се процењује да ли је на извештајни датум дошло до значајног повећања кредитног ризика билансне активе и ванбилансних ставки у односу на дан почетног признавања,
- моделе који се користе за мерење очекиваних кредитних губитака, укључујући и мерење износа обезвређења у случају да постоји објективан доказ о обезвређењу,
- дефиницију статуса неизмирења обавеза која се користи за потребе одређивања промена у ризику наступања статуса неизмирења обавеза у односу на дан почетног признавања билансне активе и ванбилансних ставки,
- врсту средстава обезбеђења која се користи/признаје у процесу обрачуна исправке вредности, поступак утврђивања њихове вредности и очекивани период реализације,
- обавезу документованости свих анализа, процена и обрачуна,
- овлашћења, обавезе и одговорности у том процесу.

Банка примењује модел очекиваних губитака приликом процене обезвређења финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности преко осталог резултата (осим учешћа у капиталу), као и на уговорна средства.

Обрачунати очекивани кредитни губици представљају вероватноћом пондерисане процене кредитних губитака (тј. садашња вредност свих мањкова готовине) током очекиваног рока трајања финансијског инструмента.

Мањак готовине је разлика између токова готовине који припадају Банци по уговору и токова готовине које Банка очекује да прими.

За билансне изложености (финансијска средства), кредитни губитак је садашња вредност разлике између:

- уговорних токова готовине који припадају Банци по уговору и
- токова готовине које Банка очекује да прими.

За ванбилансне изложености (неповучене обавезе по одобреном кредиту), кредитни губитак је садашња вредност разлике између:

- уговорних токова готовине који припадају Банци ако ималац обавезе по зајму повуче средства зајма и
- токова готовине које Банка очекује да прими ако се зајам повуче.

На сваки извештаји датум обрачунава се исправка вредности која је једнака:

- очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања (финансијска средства у Нивоу 1).
- очекиваним кредитним губицима током животног века, ако је кредитни ризик за тај финансијски инструмент значајно порастао од почетног признавања, или постоји идентификован објективан доказ обезвређења (финансијска средства у Нивоу 2, Ниову 3 и ПОЦИ).

Банка месечно процењује квалитет потраживања, утврђује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу, и обрачунава адекватан износ тог обезвређења.

Приликом утврђивања промене нивоа кредитног ризика и алокације изложености између нивоа 1, 2 и 3 индикатор дани доцње, као један од критеријума за алокацију, се рачуна од момента када је износ потраживања постао материјално значајан.

Значајно повећање кредитног ризика

У сваком извештајном периоду, односно у моменту процене очекиваних кредитних губитака за потребе обрачуна исправке вредности, процењује се за све финансијске инструменте појединачно (на нивоу појединачне партије) да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика.

Идентификација значајног повећања кредитног ризика на нивоу појединачног финансијског инструмента / појединачне партије врши се пре момента дифолта, односно не може се са њим поклопити.

За потребе анализе, утврђени су критеријуми / индикатори на основу којих се процењује да ли је дошло до пораста кредитног ризика, а који се користе за поређења са стањем у моменту иницијалног признавања финансијског инструмента.

Критеријуми / индикатори који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2 је кашњење дуже од 30 дана за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања се примењују и додатни критеријуми (губитак посла, ненаменско коришћење одобрених средстава, блокада рачуна, промена интерног рејтинга..)

“Default” и објективни доказ обезвређења

Статус неизмиривања обавеза (default) постоји уколико се испуни било који од услова:

- дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој обавези према Банци;

- Банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према Банци, не узимајући у обзир могућност реализације инструмената обезбеђења.

Ситуација у којој се сматра да је мало веровано да ће дужник у потпуности измирити своје обавезе подразумева да је идентификован неки од објективних доказа обезвређења.

Постојање објективног/их доказа обезвређења пласмана, имлицира обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама у Нивоу 3.

Критеријум који указује на статус дефаулта и прелазак потраживања у Ниво 3 је кашњење дуже од 90 дана за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања на објективни доказ обезвређења могу указати и додатни критеријуми (преминуо дужник, проблематичан у моменту реструктурирања, блокада рачуна, брисан из АПР, стечај или ликвидација, промена рејтинг категорије..)

Појединачно процењивање исправке вредности

Банка врши појединачну процену исправке вредности односно обезвређења финансијских средстава за сваки појединачно значајан кредит и пласман уколико је у статусу неизмиривања обавеза (доцња у материјално значајном износу дужа од 90 дана), односно уколико постоје субјективни докази о обезвређењу пласмана, на основу чега је класификован у Ниво 3.

Ниво обезвређења пласмана се утврђује на основу пројекције очекиваних новчаних токова који ће бити наплаћени по основу уговора са клијентом, узимајући у обзир нову процену финансијског стања и кредитне способности клијента, вредности колатерала, временских рокова потребних за реализацију колатерала и друго. За обрачун очекиваних губитака уведена су различита сценарија (пондерисана вероватноћом) за процењене будуће новчане токове.

Пројектовани новчани токови се дисконтују ефективном каматном стопом и свде на садашњу вредност.

Упоређивањем садашње вредности очекиваних новчаних токова са номиналном вредношћу потраживања утврђује се ниво обезвређења пласмана. Индивидуална процена обезвређења пласмана се ради на месечном нивоу.

Групно процењивање исправке вредности

Банка је за потребе групне процене обезвређења финансијских средстава дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое обезвређења. Нивои обезвређења (1,2,3) разликују се у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања.

Различити нивои обезвређења имају за резултат различите начине обрачуна очекиваних кредитних губитака:

- Ниво 1 - 12-месечни очекивани кредитни губици,
- Нивоу 2 и 3 - "лифетиме" очекивани кредитни губици.

Банка врши обрачун кључних параметара ризика (ЕАД, ПД, ЛГД).

Дисконтна стопа која се у обрачуну користи је ефективна каматна стопа појединачног уговора.

При првој примени стандарда и док се не стекну услови за пуну примену, за потребе обрачуна исправке вредности користи се уговорена номинална каматна стопа, доступна ефективна каматна стопа односно тренутно важећа номинална каматна стопа код финансијских средстава са флукутирајућом стопом као ефективна каматна стопа у почетном периоду примене МСФИ 9 која представља најбољу апроксимацију ЕКС у датим околностима и ограничењима.

Примена номиналне каматне стопе као ефективне каматне стопе у духу МСФИ 9 заснована је на ограниченој доступности података о ефективној каматној стопи дефинисаној стандардом.

Обрачун ЕАД

ЕАД представља једну од кључних компоненти параметара кредитног ризика за потребе обрачуна очекиваних кредитних губитака.

Банка моделира лифетиме ЕАД, за средства са дужим роком доспећа од 1 године, код којих се калкулише лифетиме ЕСЛ - утврђује се колики би био ЕАД за сваки период за који се рачунају оцекивани губици. У пракси се ово ради на основу отплатних планова.

Максимални период који се узима у обзир приликом одмеравања очекиваних кредитних губитака је максимални уговорни период током кога је Банка изложена кредитном ризику.

За финансијска средства код којих постоје уговорени новчани токови, као и где је јасно уговорен рок доспећа узимају се у обзир уговорени новчани токови по плану отплате као релевантни.

За финансијска средства код којих не постоје дефинисани новчани токови, као ни уговорени рокови доспећа, они се утврђује на основу емпиријског искуства или факторима конверзије које је дефинисао регулатор.

Прилагођавање ПД параметера

Утврђивање вишегодишњих ПД параметара је базирано на приступу заснованом на интерном рејтингу и уважава потребна прилагођавања у времену (Point in time -PIT) и узимање у обзир будућих информација о макроекономским условима (forward-looking), како би се обезбедила усклађеност са захтевима МСФИ 9.

Користе се ЕВА Test коефицијенти за укључивање будућих информација о макроекономским условима (forward-looking) за будуће године.

Банка користи ЕВА stress Test коефицијенте прописане за остале земље (група Other developing Europe), које нису чланице Европске Уније.

Полазна основа су ПД параметри дефинисани методологијама за утврђивање интерног рејтинга, за сваки сегмент портфолија.

ПД-еви који служе као иницијални параметри су очекиване вредности ПД-ева за сваку рејтинг категорију.

Обрачун ЛГД параметра

Параметар Loss given default, односно ЛГД представља процену губитка код појединачног финансијског инструмента, под претпоставком дешавања дифолта-а, односно статуса неизмирења обавеза. ЛГД представља једну од кључних компоненти за обрачун параметара кредитног ризика у обрачуну очекиваних кредитних губитака.

При процени кредитних губитака одмерених у складу са МСФИ 9, Банка жели да одрази могућност наплате новчаних токова како из редовних новчаних токова, али и колатерала и других средстава обезбеђења, који су директно повезани са финансијским инструментом.

У том смислу, Банка примењује генерално концепт одвојеног LGDsecured и LGDunsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

За потребе обрачуна LGDsecured, односно очекиване стопе губитка након реализације колатерала, Банка узима у обзир све интерно расположиве колатерале где постоји процена о могућој наплативости.

Ако не постоји адекватна историја реализације колатерала у смислу њене величине и историје и како такође на нивоу банкарског сектора не постоје јавно доступне информације о реализацијама средстава обезбеђења, Банка је развила конзервативан приступ одмеравања haircut-ова који адекватно одражава карактеристику самог средства, као и волатилност, очекивани проценат наплате као и вероватноћу и могућност реализације.

Генерално, Банка је виђења да овако дефинисани haircut-ови и периоди реализације колатерала адекватно одражавају дугорочни ЛГД, али оставља простор да у складу са другачијим очекивањима у кратком средњем и дужем року, може применити различите haircut-ове током живота пласмана.

Банка врши обрачун LGDsecured-а на нивоу појединачне партије.

За потребе обрачуна LGD unsecured, Банка прати наплату случајева у дифолт-у и идентификује изворе из којих је дошло до исте.

Последишно, идентификују се све наплате који нису из реализације колатерала и затим дисконтују иницијалном ефективном каматном стопом самог потраживања до датума дифолта-а, а затим у релативном смислу ставља у однос са самим дифолт-ираним потраживањем и износом истог.

У наредном кораку обрачунава се пондерисана просечна стопа реализације по сваком појединачном потраживању, док се LGD unsecured добија као 1- пондерисана просечна стопа реализације.

у хиљадама динара

31.12.2018	Укупна бруто потраживања		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Становништво	42.750.509	114.911	1.374.716
Привредна друштва	7.746.625	284.367	5.700.879
Остало	157.614.170	18.382	9.704
Укупно	208.111.304	417.660	7.085.299

Систем интерног рејтинга

Банка је 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 јавна предузећа
 - за микро и мала 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 дана доцње;
- Модел за пољопривреднике који је креиран на бази дана доцње;
- Модел за накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа

Подаци о променама исправки вредности потраживања

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	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	1.221.429	1.463.226	1.676.150	(3.823)	1.004.681
Стамбени	51.964	73.472	98.977	-	26.459
Потрошачки и готовински кредити	311.393	1.043.125	929.209	-	425.310
Трансакциони и кредитне картице	849.724	346.158	646.058	233	550.057
остало	8.347	471	1.907	(4.056)	2.855
Потраживања од привреде	5.468.226	457.334	782.024	(693.808)	4.449.728
Велика предузећа	1.143.882	30.019	90.279	40.033	1.123.655
Мала и средња предузећа	2.569.582	249.253	311.380	(1.363.237)	1.144.217
Микро предузећа и предузетници	648.223	39.504	82.006	685.475	1.291.196
Пољопривредници	5.688	5.529	6.404	-	4.812
Јавна предузећа	1.100.852	133.029	291.955	(56.079)	885.847
Потраживања од осталих клијената	209.504	65	156.547	(8.036)	44.986
Укупна изложеност	6.899.159	1.920.625	2.614.722	(705.668)	5.499.395
Према категоријама потраживања					
Непроблематична потраживања	797.020	663.281	989.306	(39.074)	431.920
од чега: реструктурирана потраживања	5.683	98.309	79.546	46.878	71.324
Проблематична потраживања	6.102.139	1.257.344	1.625.416	(666.594)	5.067.474
од чега: реструктурирана потраживања	2.758.145	139.809	351.645	104.482	2.650.792
Укупна изложеност	6.899.159	1.920.625	2.614.722	(705.669)	5.499.394

у хиљадама динара

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
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



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

у хиљадама динара

На дан 31.12.2018.	Врсте средстава обезбеђења						Гаранције чији је издавалац:	
	Депозити	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Остала средства	Држава	Друго лице	
Према секторима								
Потраживања од становништва	5.226	=	1.398.862	=	=	=	=	
Стамбени	393	-	1.395.678	-	-	-	-	
Потрошачки и готовински кредити	-	-	3.184	-	-	-	-	
Трансакциони и кредитне картице	4.833	-	-	-	-	-	-	
Остало	-	-	-	-	-	-	-	
Потраживања од привреде	133.478	=	119.970	2.932.072	3.644.357	1.178.992	=	
Велика предузећа	-	-	-	455.213	659.289	-	-	
Мала и средња предузећа	-	-	63.957	1.219.123	915.017	-	-	
Микро предузећа и предузетници	1.414	-	56.013	625.277	70.282	2.275	-	
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	
Јавна предузећа	132.064	-	-	632.459	1.999.769	1.176.717	-	
Потраживања од осталих клијената	=	=	=	=	=	=	=	
Укупна изложеност	138.704	=	1.518.832	2.932.072	3.644.357	1.178.992	=	
Према категоријама потраживања								
Непроблематична потраживања	136.081	=	1.489.166	383.899	1.373.922	1.178.992	=	
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	-	266.225	-	-	-	
Проблематична потраживања	2.623	=	29.666	2.548.173	2.270.435	=	=	
од чега: реструктурирана потраживања	-	-	1.517	1.761.126	2.236.869	-	-	
Укупна изложеност	138.704	=	1.518.832	2.932.072	3.644.357	1.178.992	=	

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	-

Сва средства обезбеђења су приказана до висине потраживања. Хипотека као средство обезбеђења додатно мора задовољити услове за признавање прописане од стране НБС.

Вредност LTV показатеља

у хиљадама динара

Вредност потраживања која су обезбеђена
хипотеком на непокретностима

	31.12.2018.	31.12.2017.
Испод 50%	939.800	801.384
Од 50% до 70%	353.075	552.198
Од 70% до 90%	1.083.358	392.333
Од 90% до 100%	215.892	9.317
Од 100% до 120%	101.175	820.957
Од 120% до 150%	-	-
Преко 150%	1.757.996	1.578.510
Укупно	<u>4.451.296</u>	<u>4.154.699</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 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

➤ 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
2018	2,77	2,41	2,92	1,84
2017	2,22	2,06	2,54	1,61

Ужи показатељ ликвидности

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2018	2,64	2,15	2,81	1,71
2017	2,09	1,77	2,28	1,17

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)*

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2018	332,88%	377,53%	409,31%	332,88%
2017	473,41%	398,76%	473,41%	365,0%

* Показатељ покрића ликвидносном активом Банка је у 2017. години обрачунавала од дана 30.06.2017. године.

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
2018	34,29% - 59,53%	41,93%	43,72% - 73,56%	60,73%	73,65% - 102,77%	90,90%
2017	23,57% - 41,93%	32,78%	61,27% - 68,70%	65,27%	58,25% - 88,44%	72,79%

Током 2018. године показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности и показатељ покрића ликвидносном активом су се кретали знатно изнад законом прописаног лимита, Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, били су изнад референтних вредности, док је само Показатељ депозита становништва бележио пад испод интерно утврђеног лимита, који је резултат раста депозита правних лица.

Рочна структура aktive и пасиве на дан 31.12.2018. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара								УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	
А К Т И В А									
Готовина и средства код централне банке	66.985.772	15.429.175	-	-	-	-	-	-	82.414.947
Заложена фин. средства	-	-	-	-	939.131	-	-	-	939.131
Хартије од вредности	156.093	1.585.971	813.988	6.053.090	1.848.821	19.928.349	36.469.955	11.904.128	78.760.395
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	4.034.808	-	-	750	-	-	-	4.717	4.040.275



Кредити и потраживања од комитената	3.178.802	205.679	1.182.900	1.302.793	3.718.467	4.232.289	13.065.269	20.192.866	47.079.065
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	532.299	532.299
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	4.196.051	4.196.051
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	35.221	35.221
Остала средства	1.870.490	8.356	16.263	24.198	32.144	-	-	87.949	2.039.400
УКУПНО АКТИВА	<u>76.225.965</u>	<u>17.229.181</u>	<u>2.013.151</u>	<u>7.380.831</u>	<u>6.538.563</u>	<u>24.160.638</u>	<u>49.535.224</u>	<u>36.953.231</u>	<u>220.036.784</u>

ПАСИВА

Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	566.328	520.000	204.517	200.285	4.728	-	-	-	1.495.858
Депозити и остале обавезе према другим комит.	146.975.944	10.081.731	11.072.380	7.954.838	15.021.283	3.088.515	2.625.015	130.723	196.950.429
Резервисања	-	18.082	7.444	-	237.114	-	-	-	262.640
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	262.204	-	-	262.204
Остале обавезе	1.464.047	-	-	-	84.426	-	-	-	1.548.473
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	19.517.180	19.517.180
УКУПНО ПАСИВА	<u>149.006.319</u>	<u>10.619.813</u>	<u>11.284.341</u>	<u>8.155.123</u>	<u>15.347.551</u>	<u>3.350.719</u>	<u>2.625.015</u>	<u>19.647.903</u>	<u>220.036.784</u>

<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2018.</i>	(72.780.354)	6.609.368	(9.271.190)	(774.292)	(8.808.988)	20.809.919	46.910.209	17.305.328	-
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2017.</i>	(51.241.045)	7.312.288	(610.823)	(1.804.017)	(11.269.486)	-	55.943.612	1.669.471	-

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2018. 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.

Каматоносна 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 31.12.2018. године:



у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	УКЉУВАЊАМА ДИТЕРА									УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	НЕКАМА- ТОНОСНО	
А К Т И В А										
Готовина и средства код централне банке	-	8.431.650	-	-	-	-	-	-	73.983.297	82.414.947
Заложена фин.средс. Хартије од вредности	-	-	-	-	939.131	-	-	-	-	939.131
Кредити и потраж. од банака и др. фин. орган.	156.093	1.585.971	813.988	6.053.090	1.848.821	19.928.349	36.469.955	11.904.128	-	78.760.395
Кредити и потраж. од комитената	11	-	-	750	-	-	-	4.717	4.034.797	4.040.275
Немат. улагања	922.798	205.653	1.182.660	1.302.462	3.717.862	4.230.238	13.059.789	20.186.135	2.271.468	47.079.065
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	532.299	532.299
Инвестиц. некретнине	-	-	-	-	-	-	-	-	4.196.051	4.196.051
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	-	35.221	35.221
УКУПНО АКТИВА	272	8.356	16.263	24.198	32.144	-	-	-	1.958.167	2.039.400
	<u>1.079.174</u>	<u>10.231.630</u>	<u>2.012.911</u>	<u>7.380.500</u>	<u>6.537.958</u>	<u>24.158.587</u>	<u>49.529.744</u>	<u>32.094.980</u>	<u>87.011.300</u>	<u>220.036.784</u>
П А С И В А										
Депозити и остале обав. према банк. и ДФО и цент. банци	565.235	520.000	204.137	200.000	4.728	-	-	-	1.758	1.495.858
Депозити и ост. обав. према др комитент.	29.468.040	10.069.731	11.063.101	7.952.804	15.017.405	3.088.515	2.625.015	130.723	117.535.095	196.950.429
Резервис.	-	-	-	-	-	-	-	-	262.640	262.640
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	-	262.204	262.204
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	-	1.548.473	1.548.473
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	19.517.180	19.517.180
УКУПНО ПАСИВА	<u>30.033.275</u>	<u>10.589.731</u>	<u>11.267.238</u>	<u>8.152.804</u>	<u>15.022.133</u>	<u>3.088.515</u>	<u>2.625.015</u>	<u>130.723</u>	<u>139.127.350</u>	<u>220.036.784</u>
Рочна неуклађ. 31.12.2018.	(28.954.101)	(358.101)	(9.254.327)	(772.304)	(8.484.175)	21.070.072	46.904.729	31.964.257	52.116.050	-
Рочна неукла. 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	-

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 31.12.2018. године и 31.12.2017. године.

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

	у хиљадама динара		
	КАМАТОНОСНО	+1%	-1%
АКТИВА на дан 31.12.2018.			
Готовина и средства код централне банке	8.431.650	84.316	(84.316)
Заложена финансијска средства	939.131	9.391	(9.391)
Хартије од вредности	78.760.395	787.604	(787.604)
Кредити и потраживања од банака и др. финансијс. орг.	5.478	55	(55)
Кредити и потраживања од комитената	44.807.597	448.076	(448.076)
Остала средства	81.233	812	(812)
УКУПНО АКТИВА	<u>133.025.484</u>	<u>1.330.255</u>	<u>(1.330.255)</u>
ПАСИВА на дан 31.12.2018.			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организ. и централној банци	1.494.100	14.941	(14.941)
Депозити и остале обав. према другим комит.	79.415.334	794.153	(794.153)
УКУПНО ПАСИВА	<u>80.909.434</u>	<u>809.094</u>	<u>(809.094)</u>
Нето 31.12.2017.	52.116.050	521.165	(521.165)
Нето 31.12.2017.	34.456.706	344.567	(344.567)

Смањење каматних стопа за 100БП*(базни поен) довело би до смањења пословног резултата Банке за РСД 521.165 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 девизне позиције,
- Рацио анализом - обрачун показатеља девизног ризика,

- Утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *Gap* анализом – обрачун отворених девизних позиција,
- Стрес тестирањем и симулацијама.

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 2018. године није регистровано прекорачење регулаторног и интерних лимита.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика				
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2018	1,09%	9,55%	4,62%	5,86%
2017	1,58%	16,84%	9,11%	3,02%

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2018. године:

у хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2018. године

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	13.166.152	67.152.639	-	510.621	-	1.438.929	-	146.606	82.414.947
Заложена финансијска средства	939.131	-	-	-	-	-	-	-	939.131
Хартије од вредности	43.746.725	34.325.219	-	688.451	-	-	-	-	78.760.395
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.001.189	1.787.113	-	370.198	-	826.683	-	55.092	4.040.275
Кредити и потраживања од комитената	36.309.596	552.198	9.908.161	186.893	-	-	122.217	-	47.079.065
Нематеријална имовина	532.299	-	-	-	-	-	-	-	532.299
Некретнине, постројења и опрема	4.196.051	-	-	-	-	-	-	-	4.196.051
Инвестиционе некретнине	35.221	-	-	-	-	-	-	-	35.221
Остала средства	1.978.168	60.427	260	11	534	-	-	-	2.039.400
УКУПНО АКТИВА	<u>101.904.532</u>	<u>103.877.596</u>	<u>9.908.421</u>	<u>1.756.174</u>	<u>534</u>	<u>2.265.612</u>	<u>122.217</u>	<u>201.698</u>	<u>220.036.784</u>
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	1.330.694	164.612	-	552	-	-	-	-	1.495.858
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	80.126.150	112.707.760	22.861	1.572.331	-	2.337.060	-	184.267	196.950.429
Резервисања	262.640	-	-	-	-	-	-	-	262.640
Одложене пореске обавезе	262.204	-	-	-	-	-	-	-	262.204
Остале обавезе	1.327.679	141.841	3.259	7.407	-	63.857	-	4.430	1.548.473
Капитал	19.517.180	-	-	-	-	-	-	-	19.517.180
УКУПНО ПАСИВА	<u>102.826.547</u>	<u>113.014.213</u>	<u>26.120</u>	<u>1.580.290</u>	<u>≡</u>	<u>2.400.917</u>	<u>≡</u>	<u>188.697</u>	<u>220.036.784</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ									28.171.534
GAP 31.12.2018.	(922.015)	(9.136.617)	9.882.301	175.884	534	(135.305)	122.217	13.001	
GAP 31.12.2017.	(320.104)	(6.431.730)	6.570.081	109.545	-	(129.067)	123.748	77.527	

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		
	31.12.2018.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	69.248.795	3.462.440	(1.384.976)
Хартије од вредности	35.013.670	1.750.683	(700.273)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.039.086	151.954	(60.782)
Кредити и потраживања од комитената	10.769.469	538.473	(215.390)
Остала средства	61.232	3.062	(1.225)
УКУПНО АКТИВА	<u>118.132.252</u>	<u>5.906.612</u>	<u>(2.362.646)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	165.164	8.258	(3.303)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	116.824.279	5.841.214	(2.336.486)
Остале обавезе	220.794	11.040	(4.416)
УКУПНО ПАСИВА	<u>117.210.237</u>	<u>5.860.512</u>	<u>(2.344.205)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2018.	922.015	46.100	(18.441)
Нето отворена девизна позиција 31.12.2017.	320.104	16.004	(6.401)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за РСД 46,1 милион динара, док би промена за -2% утицала на смањење добити за РСД 18,4 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.

Број пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2018. години је повећан у односу на претходну годину, и износи 630 догађаја (у 2017. години укупно 443 догађаја). Процентуално највећи број догађаја (54%) се односи на прекиде у раду система (пад система, прекиди у напајању електричном енергијом и у телекомуникацијама) као и због грешака у процесу рада (грешке у књижењу).

Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2018. години налази се у категорији – низак ризик и не прелази 100.000 евра.

➤ 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 - инпуту 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	31.12.2018.			у хиљадама динара 31.12.2017.		
	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	71.143.998	-	-	50.341.657	-	-
Заложена финансијска средства	939.131	-	-	-	-	-
Укупно	72.083.129			50.341.657	-	

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

Позиција	31.12.2018.			у хиљадама динара 31.12.2017.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	-	72.179.145	-	-	28.357.085	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	7.610.337	-	-	-	16.407.144	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	4.717	-	-	3.998.559
Кредити и потраживања од комитената	1.954.081	-	-	-	-	35.262.921
Остала средства	-	-	-	-	-	1.943.368
Укупно	9.564.418	72.179.145	4.717	-	44.764.229	41.204.848
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	1.495.858	-	-	1.027.468
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	196.950.429	-	-	121.943.025
Остале обавезе	-	-	1.548.473	-	-	1.088.510
Укупно	-	-	199.994.760	-	-	124.059.003

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 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, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

1. **Капитални захтев за кредитни ризик** - Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

2. **Капитални захтев за девизни ризик** - израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%.

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

Регулаторни капитал Банке којим управља састоји се од:

- Основног капитала
- Допунског капитала

Показатељ адекватности капитала

Табела у наставку приказује стање капитала Банке и укупне ризичне активе на дан 31.12.2018. године.

Позиција	у хиљадама динара	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Основни капитал	16.827.232	15.902.420
Допунски капитал	53.019	53.019
Одбитне ставке од капитала	996.639	5.153.002
Капитал	15.883.612	10.802.437
Ризична актива	60.275.769	50.820.501
Показатељ адекватности капитала	<u>26,35%</u>	<u>21,26%</u>

Банка је за 2017. и 2018. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2018.ГОДИНЕ

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ				
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	правна лица	treasury	становништво	лоши пласмани	01.01.- 31.12.2018.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА					
Приходи од камата	202.650	3.192.992	4.321.303	124.893	7.841.838
Расходи од камата	869.162	109.494	512.065	0	1.490.721
Добитак по основу камата	-666.512	3.083.498	3.809.238	124.893	6.351.117
Приходи од накнада и провизија	229.312	25.144	4.219.142	1.991	4.475.589
Расходи накнада и провизија	41.738	3.937	2.513.930	0	2.559.605
Добитак по основу наканада и провизија	187.574	21.207	1.705.212	1.991	1.915.984
Нето доб./губ.по осн.прест.приз.фи по фер вр.	0	-420.668	0	0	-420.668
Нето доб./губ. заштите од ризика	0	0	0	0	0
Нето приходи/расходи од курсних разлика	23.173	4.793	72.553	19.020	119.539
Исправка вредности	77.253	73.823	207.125	671.518	1.029.719
Остали пословни приходи	4.346	4.347	4.347	4.347	17.387
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/ РАСХОД	-374.166	2.767.000	5.798.475	821.769	9.013.078
Трошкови зарада, накнада зарада и остаи лични расходи					3.802.924
Трошкови амортизације					341.291
Остали приходи					129.422
Остали расходи					2.727.939
ДОБИТАК	-374.165	2.767.000	5.798.475	821.769	2.270.346

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2018. године

Врста имовине	Локација	Статус	САДАШЊА ВРЕДНОСТ
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњижба у току	1.300.333,24
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	753.684,31
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља Милана 7	Неукњ.пост.лег.	6.737.436,89
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	23.734,00
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	23.734,00
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	23.734,02
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњиж.у току	11.795.253,97
	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	21.999.119,90
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	11.140.134,43
Пословни простор	ЋУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Укњиж.у току	12.280.626,08
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 2	Неукњижен	6.467.625,19
Пословни простор	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	33.848.578,01
стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	4.488.980,25
Гаража	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	136.478,62
	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Краља Петра Првог	нема података	2.790.111,98
Шалтер Бериље	ЗВЕЧАН, Карађорђева 5		5.179.310,92
Пословни простор	ЗВЕЧАН, Нушићева 6	Неукњижен	482.482,75
шалтер	ЗУБИН ПОТОК, Колашинских кнежева бб	нема података	4.585.663,09
Пословни простор			

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2018. године.

Сектор за платни промет, група послова за *Swift* и *eurogiro* послала је изводе отворених ставки (у даљем тексту ИОС обрасци) на адресе двет банака у земљи. Примљено је пет ИОС образаца. Од тога, четири су усаглашена у целости, док је један оспорени у целости. Четири Банке нису вратиле ИОС обрасце у предвиђеном року те се сматрају усаглашеним. Укупан износ послатих ИОС образаца је 7 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 7 хиљада динара, а неусаглашен је износ од 200 стотине динара.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 685 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 EUR.

Сектор за управљање средствима послао је на усаглашавање 317 ИОС образаца. Оспорених није било. Укупан износ усаглашавања је 28.572.151 хиљада динара.

Сектор за платни промет у земљи, је послао корисницима правним лицима и предузетницима 6.147 ИОС образаца. Оспорених ИОС образаца није било.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 38 ИОС образаца, од чега су 36 ИОС обрасца усаглашена, а 3 ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси).

Сектор за финансије и рачуноводство примио је укупно 204 ИОС образаца од добављача. Укупан износ усаглашавања је 401.854 хиљаде динара. Од тога усаглашено је 154 образаца у износу од 400.306 хиљада динара, а оспорено 50 ИОС образаца у износу од 1.548 хиљада динара.

Такође, Сектор финансије и рачуноводство је послао укупно 107 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 70 ИОС-а, а један је оспорен. Сектор није добио одговор од 36 коминтената у року те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2018. године на конту потраживања од купаца је 148.572 хиљада динара и усаглашено је 148.572 хиљаде динара.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију послао је ИОС обрасце у укупном износу од 5.672.753 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 4.995.853 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 676.900 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 5.672.753 хиљада динара.

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2018. године:

Показатељи пословања	Вредности	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
	Прописане	Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		15.883.612	10.802.437
Адекватност капитала	Мин. 12%	26,35%	21,26%
Збир свих великих изложености	-	48,35%	57,72%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	27,03%	38,42%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,16%	0,05%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,39%	2,10
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	5,86%	3,02%

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 2018.годину.

14. ПЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страниј 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 страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

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

Валута	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2016.
EUR	118,1946	118,4727	123,4723
USD	103,3893	99,1155	117,1353
CHF	104,9779	101,2847	114,8473
AUD	72,9822	77,3421	84,7791
CAD	75,8630	78,9397	86,8911
DKK	15,8279	15,9099	16,6073
JPY (100)	93,6566	87,9073	100,4411
NOK	11,8769	12,0224	13,5926
SEK	11,5202	12,0240	12,8803
GBP	131,1816	133,4302	143,8065

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Ненад Ралевић





ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Мр Бојан Кекић





БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д.,
БЕОГРАД

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ

О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2018. ГОДИНУ



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА

МАРТ 2019. године

САДРЖАЈ:

Уводна реч председника Извршног одбора Банке	3
I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	4
1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту	5
1.2. Макроекономска кретања у Србији	6
1.3. Банкарски сектор Србије	8
1.4. Позиција Банке у банкарском сектору	9
II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА	10
III ПРЕГЛЕД НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА	12
IV ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ	14
4.1. Кредити	15
4.2. Платне картице	16
4.3. Депозити	17
V ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ	18
5.1. Кредити	19
5.2. Депозити	19
VI ПОСЛОВАЊЕ СА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ	20
VII ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ И ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА	22
VIII СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	24
IX ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА, ПОСЛОВНА МРЕЖА И ЗАПОСЛЕНИ	29

Уводна реч председника Извршног одбора Банке

Након 2017. године која је иначе била година покрића исказаног губитка у 2016. години, 2018. година је била година стабилизације пословања и имплементације свега оног што је допринело остварењу планских резултата Банке.

Као највећа банка у којој Република Србија има 100 одсто власништва, са јасно артикулисаним државним интересом, другу годину заредом остварујемо позитивне резултате пословања и задовољавајуће стопе приноса на пословну имовину и капитал.

У готово свим основним показатељима пословања испунили смо планиране величине које смо и поставили у бизнис плану за трогодишњи период од 2018-2020., а остварена добит за 2018. годину износи 2,3 милијарде динара.

Мисија нам је стварање, одржавање и увећање вредности за акционаре, клијенте и друштво. Готово у потпуности смо остварили 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, Банка је одржала своју позицију у првих десет банака, као највећа банка у 100% државном власништву.

Уз слоган „Још ближе вама“ настављамо ширење пословних активности на тржишту Републике Србије. Врло динамично смо и у 2018. години ширили нашу пословну мрежу са циљем обезбеђивања доступности наших производа и услуга што ширем кругу постојећих али и потенцијалних клијената.

Као државна банка, преузимањем Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица 1. априла 2018. године, обезбедили смо доступност наших услуга у свим општинама на северу Косова и Метохије, са потпуно идентичном палетом производа и услуга које пружамо у нашим експозитурама у остатку Србије.

Са 174 експозитура територијално распоређених у 5 регионалних центара и тимом од око 2.000 запослених, у банкарском сектору Србије заузимамо другу позицију по величини пословне мреже.



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.

Преко 900 хиљада задовољних клијената доказ су поверења у квалитет Банке. Депозитна база је, и ове године, додатно оснажена што позиционира Банку на седмо место у банкарском сектору.

Сарадња са највећим картичарским брендом на свету – China Union Pay је само један сегмент изузетне сарадње коју Банка има са финансијским и нефинансијским институцијама из НР Кине. Тренутно смо једина

банка на тржишту која је омогућила прихват ових платних картица на нашим банкоматима. Паралелно, пружамо потпуну техничку и стратешку подршку НБС у развоју тзв. кобрендираних картица Dina - China Union Pay чиме ће национални картичарски бренд добити и међународну прихватљивост.

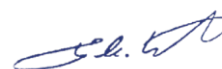
Као највећи издавалац Dina card бренда у сарадњи са НБС развили смо дебитну Dina card картицу на рате као далеко ефикаснији супститут традиционалним чековима.

Банка је у 2018. години наставила са активностима на смањењу постојећег НПЛ порфолија, као и унапређењу система управљања ризицима у циљу минимизирања потенцијалног генерисања нових НПЛ-ова и.

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

Као део друштвене заједнице, у 2018. години, Банка је улагала напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз улагања у спорт, здравство, просвету и културу.

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Амерички долар је у 2018. години ојачао у односу на друге водеће валуте – у односу на евро за 4,8%, британску фунту за 6,4%, кинески јуан за 5,8%, швајцарски франак за 1%, док је ослабио само у односу на јапански јен за 2,2%. Основни разлог за јачање долара су позитивни економски резултати у САД, уз истовремено успоравања раста у Европској унији и Кини. Стопа незапослености у САД у децембру износила је 3,9%, а међугодишњи раст БДП-а у трећем кварталу износи 3,4%. Потрошња становништва, која чини око 70% БДП-а САД, током трећег тромесечја наставља снажно да расте (3,5%) подржана добрим стањем на тржишту рада и нижим порезима. Америчке федералне резерве (ФЕД) током целе године спроводе политику повећања референтне каматне стопе - у марту је повећана на ниво између 1,5% до 1,75%, у јуну на ниво између 1,75% и 2%, у септембру између 2% и 2,25%, а у децембру на ниво од 2,25% до 2,5%. Очекује се да ће референтна каматна стопа у 2019. бити повећана два пута (на ниво од 2,875%), као и још једном током 2020. године (на ниво од 3,125%).

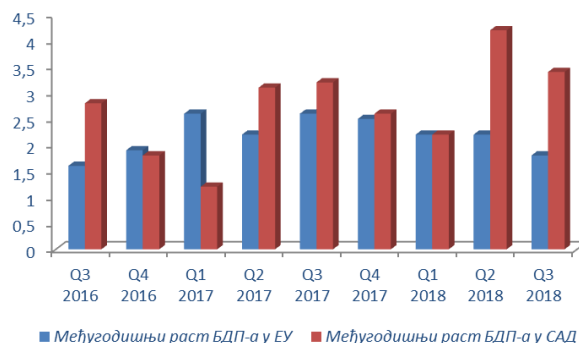
Раст БДП-а у Европској унији у прва два квартала 2018. у односу на 2017. био је 2,2%, али је касније дошло до успоравања раста, па је у трећем он износио 1,8%, а у четвртм 1,5% у односу на исти квартал претходне године. Европска комисија је смањила и процену раста у Еврозони за 2019. са 1,9% на 1,3%. Незапосленост је 6,6%, што је најниже од 2008. године, док је инфлација у еврозони на крају године износила је 1,7% што је ниже од 2% колико је био пројектовани циљ Европске централне банке. ЕЦБ је у јуну одлучила да месечни обим куповине обвезница оконча до краја године уз смањивање куповине обвезница од октобра са 30 млрд евра на 15 млрд евра месечно, а одлука о обустављању подстицаја потврђена је у окторбу и децембру. Овај програм подстицаја ЕЦБ је увела 2015. године и он је помогао у смањивању трошкова задуживања, опоравку економија и подизању инфлације у еврозони.

Нафта је 2018. годину започела са ценом од 66,8 долара за барел. Највећи раст имала је у трећем кварталу и 3. октобра барел је достигао 86,29 долара. На раст цене нафте до октобра утицале су америчке санкције Ирану, који је трећи произвођач нафте и поштравање америчких санкција Венецуели и пад производње у тој држави.

Након октобра следи драстичан пад па цена 24. децембра износи 50,47, а годину завршава са 53,8 долара за један барел.

На пад цене утицале су процене о успоровању глобалног раста, смањене прогнозе о тражњи за нафтом у 2019. и раст залиха у САД.

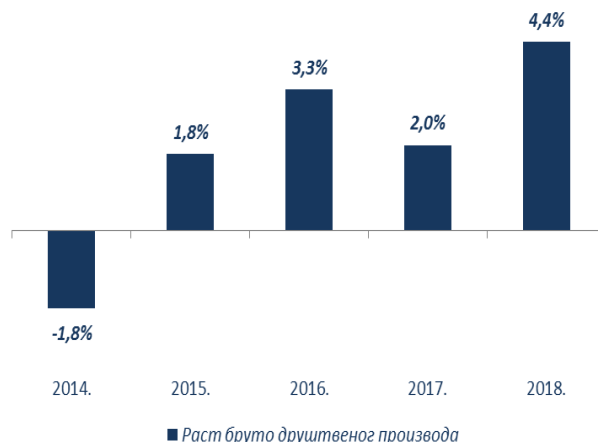
У 2018. години злато је стартовало са ценом од 1.302 долара за унцу и до маја се кретала у распону од 1.300 до 1350. долара. У мају је први пут пала испод 1.300 долара и бележи пад све до августа када достиже 1.174. На пад цене злата утицао је раст приноса државних обвезница у САД, као и јачање долара. Од септембра почиње благи раст, упоредо са падом вредности берзанских индекса и слабљењем долара. Злато је крај године завршило са 1.282 долара за унцу што је близу шестомесечног максимума, будући да инвеститоре брине успоравање глобалне привреде.



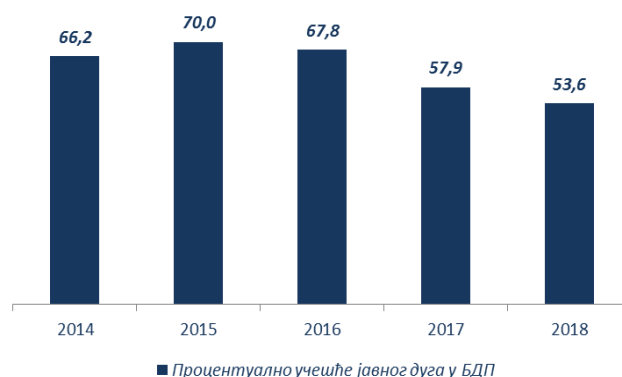
1.2. Макроекономска кретања у Србији

Привреду Србије је у 2018. години карактерисала релативна макроекономска стабилност у погледу ниске и предвидиве инфлације, благог суфицита у области јавних финансија и последично опадајућег нивоа јавног дуга, уз стабилност финансијског система и пораст запослености.

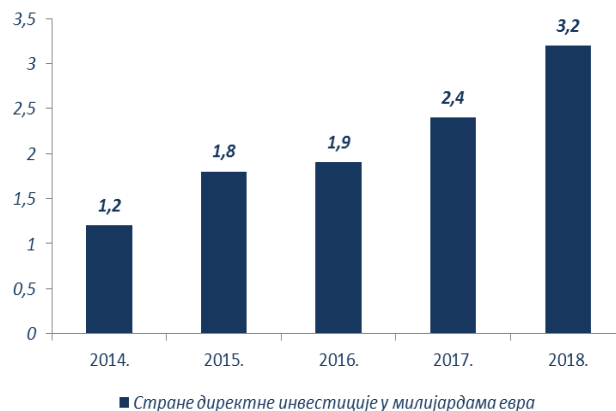
БДП - привредна активност Србије мерена стопом реалног раста бруто домаћег производа у 2018. години износи 4,4 одсто, у односу на иницијално планираних 3,5 одсто. Процењено је да су бруто инвестиције у основна средства у 2018. години, у поређењу са претходном годином, оствариле реални раст од 9,1 одсто, а пољопривредна производња је остварила раст физичког обима од 16,3 одсто.



Јавни дуг - Мере фискалне консолидације су оствариле позитиван резултат, остварен је суфицит републичког буџета и последично, смањен је јавни дуг у односу на бруто домаћи производ са 57,9% колико је износио на крају 2017. године на 53,6% на крају 2018. године. Од укупног износа, 27,7% јавног дуга је у доларима.



Стране директне инвестиције - Србија је наставила регионално лидерство у привлачењу страних директних инвестиција, које су у 2017. години износиле 2,4 млрд евра, док су у 2018. години надмашиле пројекцију и према прелиминарним подацима Народне банке Србије износе 3,2 млрд. динара.



Спољнотрговинска размена - Укупна спољнотрговинска робна размена Србије у 2018. години износила је 38,2 млрд што је пораст од 10,9% у односу на 2017. годину. Извоз робе вредео је 16,3 млрд евра (раст од 8,1%), а увоз робе 21,9 млрд евра (раст од 13%). Дефицит износи 5,6 млрд евра, што је за 30% више у поређењу са 2017. годином, а покривеност увоза извозом је 74,3% и мања је од покривености у истом периоду претходне године, када је износила 77,5%.

Стопа инфлације - Цене производа и услуга личне потрошње у децембру 2018. године у поређењу са истим месецом претходне године, повећане су за 2,0%.

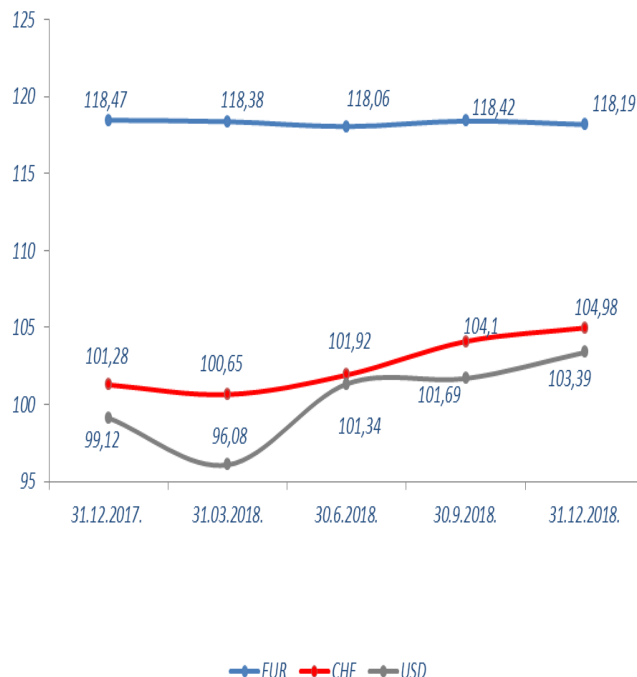
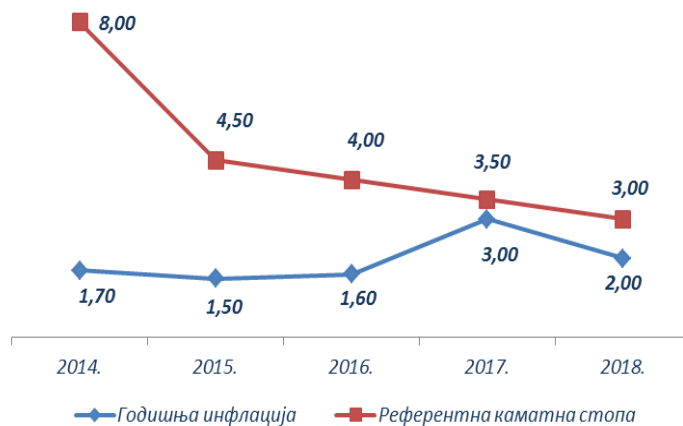
Референтна каматна стопа - Референтна каматна стопа није мењана од априла, када је снижена на 3%. Задржавајући тај ниво, Извршни одбор НБС је имао у виду очекивано кретање инфлације и њених фактора у наредном периоду, као и ефекте досадашњег ублажавања монетарне политике. Извршни одбор је констатовао да су инфлаторни притисци остали ниски и у условима снажног привредног раста.

Просечна зарада - Просечна бруто зарада обрачуната за новембар 2018. године износила је 69.949 динара, док је просечна зарада без пореза и доприноса износила 50 556 динара. Раст нето зарада у периоду јануар - новембар 2018. године, у односу на исти период прошле године, износио је 6,5% номинално и 4,4% реално. У поређењу са истим месецом претходне године, просечна нето зарада већа за 7,0% номинално, односно за 5,0% реално. Медијална нето зарада за новембар износила је 39.654 динара, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

Запосленост - На крају 2018. године укупан број запослених је износио 2.158.659 лица. У односу на крај 2017. године, укупан број запослених је већи за 3,4%, а у односу на претходни квартал број запослених је већи за 0,6%. Стопа незапослености на крају трећег квартала износи 11,3% или 371.800 људи што је 56.400 мање у односи на исти период претходне године.

Девизне резерве - Девизне резерве НБС на крају децембра износиле су 11,3 млрд евра. Девизним резервама на овом нивоу обезбеђује се покривеност новчане масе М1 од 168 одсто и више од пет месеци увоза робе и услуга, што је готово двоструко више од стандарда којим се утврђује адекватан ниво покривености увоза робе и услуга девизним резервама.

Девизни курс - У односу на почетак године, динар је на истом нивоу у односу на евро, док је у односу на амерички долар и швајцарски франак ослабио за око 5%, односно 4%.



1.3. Банкарски сектор Србије

(доступни подаци за трећи квартал 2018. године)

На крају трећег квартала 2018. године, банкарски сектор Србије чинило је 28 банака (5 државних, 3 приватне домаће и 20 страних банака), што је исти број као у јуну 2018. Укупан број запослених износио је 23.067, што је 71 запослени мање него на крају јуна 2018. године. У оквиру пословне мреже, број пословних јединица је 1.610 и смањен је за шест пословних јединица, као резултат смањења забележеног код шест банака за 10 пословних јединица и повећања код три банке за четири пословне јединице.

Банкарски сектор Србије је и даље у великој мери фрагментисан, али долази до постепеног укрупњавања и у 2018. години неколико банака променило је власништво.

НБС је 2. априла одузела дозволу за рад Југобанци Југбанци а. д., Косовска Митровица, а пословање Банке је преузела Банка Поштанска штедионица а. д., Београд. Директна Банка а.д. Крагујевац 23. априла званично је купила 100% власништва Пираеус банке а.д. Београд од Пираеус банкарске групе. Највећа чешка инвестициона група „ППФ“ потписала је 17. јуна уговор о куповини 100 одсто власништва Теленор банке АД Београд и за завршетак ове трансакције потребна је сагласност НБС. Руководство руске ВТБ банке донело је одлуку да изађе из капитала своје српске испоставе ВТБ банка а.д. Београд продајом 100% капитала, а нови власник је српско привредно друштво АЗРС ИНВЕСТ ДОО БЕОГРАДЈ. ВТБ банка је променом власника променила име у АПИ банка. Министарство финансија Републике Србије објавило је у октобру позив за доставу изјаву о заинтересованости за пружање услуга финансијског саветника за припрему и спровођење плана продаје акција Комерцијалне банке. Сосијет женерал група потписала је у децембру 2018. године уговор о планирању продаје банке у Србији ОТП групи, чија је реализација условљена одобрењем НБС и антимонополске комисије.

За првих девет месеци 2018. године банкарски сектор је остварио нето добитак пре опорезивања у висини од 53,9 милијарди динара, што је за 0,8% више од оствареног резултата у истом периоду претходне године. добитак у укупном износу од 55,5 милијарди динара оствариле су 24 банке, док су четири банке (чије збирно тржишно учешће износи 2,9%) оствариле негативан финансијски резултат у укупном износу од 1,6 милијарди динара.

Највећи добитак од 9,1 млрд дин. остварила је Уникредит банка, Интеза је остварила 8,4, Сосијет женерал 7,3, а Комерцијална и Рајфајзен банка по 6,5, млрд динара.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије је на крају септембра 2018. године износила 3.563,3 млрд. динара (повећање од 2,5% у односу на јун 2018. године), а укупан билансни капитал 681,6 млрд. динара (повећање за 2,7% у односу на јун 2018. године). Према висини билансне суме, водећа банка у Србији и даље је Банка Интеза са тржишним учешћем од 16,1%. Уникредит банка је на другом месту са 11,7%, док је Комерцијална банка на трећем месту са 10,9%

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају трећег квартала 2018. године је износио 2,06%, док је принос на капитал (ROE) износио 10,66%, колико су износили и у јуну 2018. године. CIR (cost/Income ratio) на нивоу сектора смањен је на 65,9% са 66,9% колико је износио на крају другог квартала 2018. години.

Стање дуга по банкарским кредитима у благом је порасту и на крају 2018. године износило је 2.363,8 милијарди динара (на крају 2017. године стање дуга било је 2.306,4 милијарде динара). Код правних лица забележен је пад од 2,9%, док је раст остварен код становништва за 11,2% и предузетника за 2,4%. У сегменту становништва остварен је раст готовинских кредита (22,2%), пољопривредних (11,2%) и стамбених (5,6%), док је пад забележен код потрошачких кредита (22%).

Настављен је опадајући тренд доцње у дугу по основу банкарских кредита која је на крају 2018. године збирно износила 5,3% (код правних лица доцња је износила 6,9%, код предузетника 6,2% а код становништва 3,1%).

Забележен је и наставак тенденције снижавања нивоа НПЛ-ова који су закључно са септембром износили 6,4%.

Показатељ девизног ризика на нивоу целокупног банкарског сектора Србије на крају септембра 2018. године износи 3,83%, што је релативно низак ризик у девизном знаку према максимално прописаној вредности показатеља девизног ризика (20% капитала банака).

1.4. Позиција Банке у банкарском сектору

Према величини билансне суме, Банка спада у ред банака средње величине, а по структури власништва, представља једну од пет домаћих државних банака и то као највећа банка са 100% државног капитала.

Банка је на крају трећег квартала 2018. и даље на деветом месту према активи, уз мало повећање тржишног учешћа са 4,33% на 4,56%.

По висини депозита Банка је на 7. месту у банкарском сектору са учешћем од 5,12%, док је по висини кредита, на 15. месту са учешћем од 2,01%.

По висини капитала, Банка је на тринаестом месту, са благим повећањем учешћа са 2,55% на 2,75%.

По оствареној добити у девет месеци 2018. године, Банка је на деветом месту са 2,78% учешћа.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2016. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2017. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2018. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	9	4,11%	9	4,33%	9	4,56%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	15	2,06%	15	1,80%	15	2,01%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	8	4,75%	8	4,86%	7	5,12%
КАПИТАЛ	15	1,85%	13	2,55%	12	2,75%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	-	-	7	2,98%	9	2,78%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	3	8,67%	2	12,11%	1-2	12,71%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	7,90%	3	9,13%	3	9,10%

Банка је за у 2018. години остварила принос на активу (ROA) у вредности од 1,4% (без концесије 1,5%) који је нижи од просека банкарског сектора (2,1%).

Показатељ приноса на капитал (ROE), износи 12,7% и нешто је изнад просека за банкарски сектор (учешће капитала Банке у укупној билансној суми износи 9%, док је просек за банкарски сектор 19,1%). Уколико би искључили средства по основу уплаћене концесионе накнаде учешће капитала у билансној суми би износио 12,2% што је и даље доста мање у односу на банкарски сектор.

Кредитна активност у последњем кварталу није значајније утицала на LTD показатељ Банке, који је и даље знатно испод просека за банкарски сектор. Учешће ХОВ-а у активи је и даље високо у односу на банкарски сектор.

Индикатор адекватности капитала (РАК), као и показатељи ликвидности и девизног ризика Банке у потпуности су усаглашени са регулаторним захтевима и нешто су већи у односу на просек банкарског сектора.

Учешће НПЛ-а износи 13,8% и изнад је просека за банкарски сектор, јер Банка до сада није вршила продају проблематичних кредита.

ПОКАЗАТЕЉИ	БАНКА 31.12.2017.	БАНКА 31.12.2018.	БАНКАРСКИ СЕКТОР QIII 2018.
ROA - принос на активу	2,9%	1,4%	2,1%
ROE - принос на капитал	29,5%	12,7%	10,7%
LTD - кредити/депозити	27,0%	22,7% 32,4%*	81,0%
ХОВ / актива	47,5%	36,22% 49,6%*	19,4%
CIR - орех / нето камате и накнаде	78,5%	83,1%	65,9%
РАК - регулаторни капитал / ризична актива**	21,3%	26,4%	22,8%
Показатељ ликвидности	2,1	2,4	2,1
Показатељ девизног ризика	3,0%	5,9%	3,8%
NPL	19,9%	13,8%	6,4%
* без концесије			



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 aktive, 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 имица 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. У том циљу Банка је расписала тендер за набавку новог основног банкарског ИТ система и у току су преговори са потенцијалним добављачима.



III ПРЕГЛЕД НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА

	31.12.2017.	31.12.2018.	индекс 2018/ 2017.
Билансна актива (у РСД млрд)	140,5	220,0	157
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	24,4	28,2	115
ХОВ (у РСД млрд)	66,7	79,7	119
СТАНОВНИШТВО			
нето пласмани (у РСД млрд)	27,3	36,4	133
депозити (у РСД млрд)	88,9	100,4	113
ПРАВНА ЛИЦА			
нето пласмани (у РСД млрд)	6,3	8,8	139
депозити (у РСД млрд)	34,0	98,0	288
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ			
Бруто кредити/депозити	32,4%	25,8%	80
Нето кредити/депозити	27,0%	22,7%	84
НПЛ (у %)	19,9%	13,8%	69
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	76,2%	71,9%	94
Укупан капитал (у РСД млрд)	15,9	19,5	123
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	10,8	15,9	147
ПАК у %	21,3%	26,4%	124
ПАОК у %	21,2%	26,3%	124
ПАОАК у %	21,2%	26,3%	124
Број запослених	1.996	2.066	104
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,070	0,107	151

31.12.2017.	31.12.2018.	индекс 2018/ 2017.
-------------	-------------	--------------------------

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ

Добитак/Губитак (у РСД млрд)		3,9	2,3	58
РОА		2,9%	1,4%	49
РОЕ на укупан капитал		29,5%	12,7%	43
РОЕ на акцијски капитал		41,9%	24,6%	59
Нето каматна маржа		5,6%	5,2%	93
(просечан нето приход од камата/просечна каматоносна актива у %)				
Нето приход од камата (у РСД млрд)		5,8	6,4	109
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)		2,1	1,9	91
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)		78,5%	83,1%	106
Оперативни расходи (у РСД млрд)		6,2	6,9	111
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања (у РСД млрд)		2,0	1,0	52
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	38,4%	27,0%	70
Збир великих изложености банке	max 400%	57,7%	48,4%	84
Показатељ девизног ризика	max 20%	3,0%	5,9%	194
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	2,1	2,4	114
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	467,2%	319,2%	68



IV ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ

4.1. Кредити

Тржиште основне карактеристике

Обим новоодобрених кредита становништву у трећем кварталу био је за 7,5% нижи у односу на други квартал, а за 8% виши него у истом периоду 2017. године.

Од укупно новоодобрених кредита, 60% су били динарски готовински кредити и кредити за рефинансирање.

У структури кредита становништву најзаступљенији су стамбени и готовински кредити са учешћима од 38,1% и 40,1% респективно. Од почетка године повећано је учешће потрошачких кредита који највећим делом чине динарски кредити за куповину мобилних телефона и беле технике, као и девизно индексирани кредити за куповину аутомобила. Благо су повећане позајмице по текућим рачунима и задуживање по кредитним картицама.

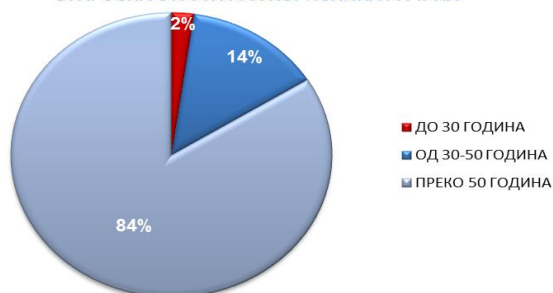
Просечна пондерисана каматна стопа на кредите становништву благо је повећана у трећем кварталу. Просечна пондерисана каматна стопа на динарске кредите у септембру износила је 10,2% (у јуну 10,1%). Просечна пондерисана стопа на евроиндексирани кредите износила је 4% (у јуну 3,8%)

Пословање Банке

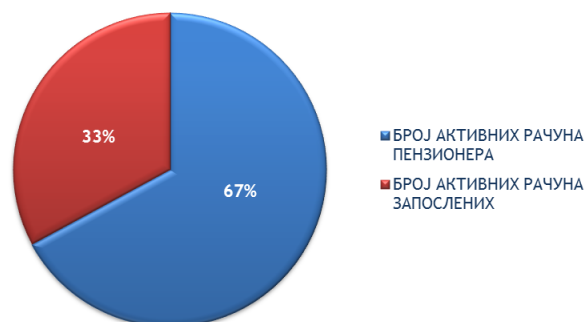
Банка је у 2018. години настојала да побољша услове финансирања клијената кроз смањење каматних стопа, корекције накнада и кроз акцијске понуде.

У односу на претходну годину број и структура клијената су остали непромењени. Више од 80% клијената Банке припадају старосној групи преко 50 година, од којих су већина пензионери.

СТАРОСНА СТРУКТУРА КОРИСНИКА РАЧУНА



АКТИВНИ ТЕКУЋИ РАЧУНИ



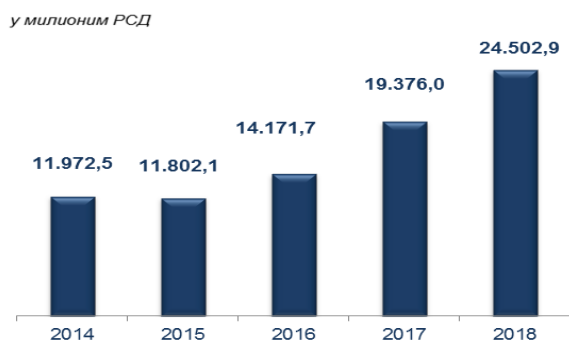
У оквиру проширења понуде и привлачења нових клијената усвојена је посебна понуда у оквиру готовинских кредита са осигурањем за пензионере који су се определили за исплату пензије на кућну адресу, без обавезе примања пензије преко Банке.

Банка се укључила у пројекат масовне државне станоградње и припремила посебне погодности за припаднике безбедносних служби Републике Србије. Такође, уведена је посебна промо понуда за преко 170 јавних предузећа.

Извршена је корекција дужине трајања дозвољеног прекорачења са 12 на 24 месеца, чиме је Банка изједначила своју понуду са тренутним тржишним условима.

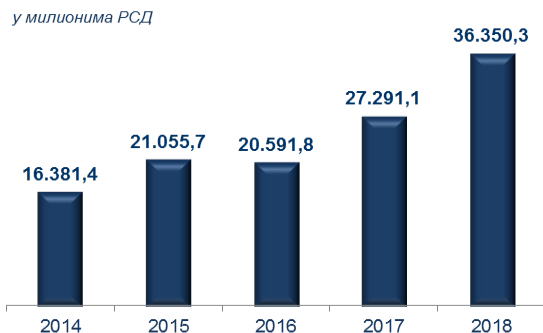
У 2018. години, укупни пласмани премашили су 24,5 милијарде динара (без позајмица по текућим рачунима и кредитним картицама) што је за 5 млрд. динара или 26% више у односу на 2017. годину. У структури новоодобрених кредита најзаступљенији су готовински кредити и кредити за рефинансирање – 95% укупно одобрених кредита, док је учешће стамбених кредита 3,5%. Позајмице по текућим рачунима су остале на истом нивоу, док је задуживање по кредитним картицама смањено.

Новоодобрени кредити становништву



У 2018. години остварен је раст нето кредитног портфолија становништва (кредити, минуси по текућим рачунима и доспела потраживања по кредитним картицама) за 33% или номинално за 9,1 милијарду динара.

Стање нето кредита становништву на крају периода



4.2. Платне картице

У циљу повећања профитабилности у овом сегменту пословања, предузимале су се мере које су се односиле на ширење мреже Банке уз додатне погодности за клијенте.

Током 2018. године проширена је прихватна мрежа Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard cobrand Dinacard на рате. На крају 2018. године, број трговаца са којима су закључени уговори о прихватању Dinacard, VISA и Mastercard платних картица за плаћање роба и услуга износио је 992, док је 730 трговаца имало могућност прихватања PostCard cobrand Dinacard на рате. Међу њима су Гигатрон, Техноманија, Матис, Ђак спорт, Универекспорт, Тргопромет, Меркатор, Рода, Идеа, и други. Ширење прихватне мреже и омогућавање плаћања на одложено до шест рата позитивно је утицало на обим промета картица Банке, а нарочито на ПОС-овима код трговаца у мрежи Банке где се промет вишеструко повећао.

Од јуна месеца омогућено је прихватање UnionPay International картица у мрежи банкомата Банке. На тај начин Србија се сврстала међу 160 земаља у свету које омогућавају коришћење UnionPay платних картица. У оквиру UnionPay система, одобрено је око 6,5 милијарди картица, што је половина свих платних картица у свету. Партнерство Банке са кинеским картичним системом даје могућност прихватања у Србији свих картица које су у систему ове компаније. Поред прихватања UnionPay картица на банкоматима, Банка планира да омогући прихватање ових картица и на својим ПОС терминалима у трговачкој мрежи.

Са Канцеларијом за информационе технологије и електронску управу, потписан је Споразум о заједничком омогућавању плаћања електронских услуга DinaCard, Visa и Mastercard картицама на Порталу еУправа, као и Споразум о заједничком прихватању платних картица (DinaCard, Visa и Mastercard) на ПОС терминалима на шалтерима органа државне управе и органа јединица локалне самоуправе. Овим споразумима Банка и Канцеларија омогућиће грађанима да на бржи и једноставнији начин изврше плаћања за услуге које захтевају од надлежних органа или су у обавези да их изврше. У складу са Споразумом, од децембра 2018. године омогућено је плаћање административних такси платним картицама на ПОС терминалима инсталираним на шалтерима пет општина на Косову и Метохији.

4.3. Депозити

Тржиште основне карактеристике

Укупна штедња грађана у банкарском сектору, на крају децембра 2018. године, износила је 1.200 милијарди динара или 10 милијарди евра. У односу на 2017. годину остварен је раст за 6,8%.

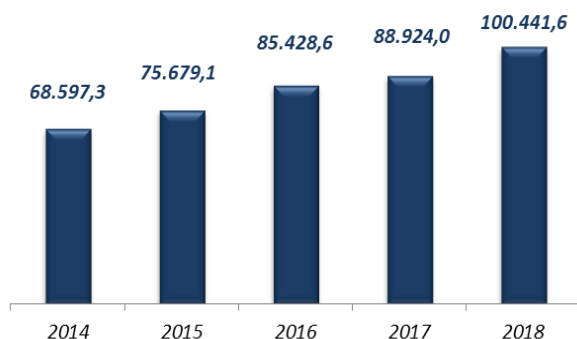
Од укупног износа, на динарској штедњи је 60,5 милијарди динара, док је на девизној 1.140 милијарди динара, односно 9,6 милијарди евра. Динарска штедња је у 2018. години порасла за 22,2%, док раст девизне штедње износи 6,1%. Од укупне динарске штедње грађана, 20% се односи на динарску штедњу у Банци.

Просечна каматна стопа на динарску штедњу је током 2018. године је смањена и износи 3,35% (децембар 2017. – 3,45%), док је каматна стопа девизну штедњу благо порасла и износи 0,81% (децембар 2017. – 0,75%)

Пословање Банке

Штедња грађана у Банци бележи константан раст и у односу на претходну годину депозити физичких лица су забележили раст од 13%. Динарска штедња на крају децембра 2018. године бележи повећање од 9,7% у односу на исти период прошле године, а девизна штедња бележи раст од 6,4%.

Стање депозита становништва



Просечна каматна стопа на динарске депозите у Банци износи 3,07%, док је на девизне 0,30%.

Клијенти Банке се опредељују, што је тенденција у целом банкарском сектору, да своја средства депонују на рачуне штедње по виђењу (раст од 24,6% у односу на 2017. годину). Са друге стране висина орочене штедње стагнира (за 2% у односу на 2017. годину).

Банка је акцијском понудом током 2018. године конвертовала 2,6 милиона CHF (од наведеног износа 1,3 милиона EUR је уплаћено на ренту девизну штедњу са роком орочења од 12 месеци). У циљу проширења активности Банке, ширења базе клијената и јачање конкурентске позиције на тржишту, Банка у своју понуду увела Дечију штедњу.

Од укупног износа депозита становништва, 37%, су орочени депозити (2017- 43%), док се 63% односи на трансакционе и депозите по виђењу (2017-57%). Према валутној структури 45% су динарски депозити, а 55% девизни депозити са евром као доминантном валутом.

Рочна структура депозита становништва



Валутна структура депозита становништва





V ПОСЛОВАЊЕ СА ПРИВРЕДОМ

5.1. Кредити

Тржиште основне карактеристике

Међугодишњи раст кредита привреди у 2018. години износио је 8,1% по искључењу ефекта девизног курса.

Посматрано по наменама, највећи део кредита привреди и даље су чинили кредити за обртна средства (48,8%) и инвестициони кредити (32,7%). Преко 50% новоодобрених кредита за обртна средства и скоро 70% нових инвестиционих кредита односило се на сегмент микро, малих и средњих предузећа. Посматрано по делатностима, повећано је кредитирање трговине, пољопривреде и грађевинарства, док су смањени кредити предузећима из области саобраћаја.

Евроиндексирани кредити и кредити у еврима чине већи део кредита привреди (84,4%).

Пословање Банке

У 2018. години кредитна активност у сегменту правних лица бележи постепен опоравак. Углавном је била усмерена ка сегменту предузетника, микро и малих предузећа, као и јавним предузећима у складу са Закључком Владе РС.

Укупно новоодобрени кредити правним лицима у 2018. години износили су 7 милијарди динара, а доминирали су овердрафт и краткорочни кредити за обртна средства. На крају 2018. године портфолио правних лица је износио 8,8 милијарди динара што је за 2,5 милијарди или 39% више у односу на претходну годину.

Банка је током године учествовала у реализацији Програма подршке малим предузећима за набавку опреме заједно са Министарством привреде и Развојном агенцијом.

У последњем кварталу 2018. године, спроведена је кампања намењена предузетницима, микро и малим правним лицима са понудом кредита за обртна средства и ликвидност, дозвољеног прекорачења по текућем рачуну – овердрафт и револвинг кредитне линије под повољнијим условима.

5.2. Депозити

Тржиште основне карактеристике

Учешће депозита привреде у укупним депозитима банкарског сектора износи 38%. Након пада у првом кварталу, депозити привреде бележе константан раст и у децембру износе 881,7 милијарду динара. Од тог износа 53,6% су динарски депозити.

Трансакциони депозити на крају 2018. износили су 342,9 милијарди динара (38,9%), Динарски орочени депозити износили су 129,9 милијарди (14,7%), а девизни депозити су износили 408,8 милијарди динара (46,4%).

Истовремено, каматне стопе на динарске депозита бележе пад, док каматне стопе на девизне депозите имају тенденцију раста.

Пословање Банке

Депозити правних лица на крају 2018. године износе 98 милијарди динара и знатно су већи у односу на стање на крају 2017. године, с тим да је порасло учешће трансакционих депозита у односу на орочене депозите.

У секторској структури орочених депозита, највише су порасли депозити Агенције за лиценцирање стечајних управника (депозити предузећа у стечају, док су мањи депозити банака).



Након раста у првој половини године, што је у складу са тржишним кретањима, каматне стопе на депозите правних лица бележе пад до краја 2018. године, када је пондерисана каматна стопа на динарске орочене депозите износила 3,11% (30.06.2018 године 3,13%, 31.03.2018. године 3,20%, 2017. године 3,15%).



VI ПОСЛОВАЊЕ СА ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Тржиште основне карактеристике

Просечно учешће ХОВ у активи банкарског сектора (3.563,3 милијарди динара) износи око 19,4%, номинално 692,1 милијарди динара. (податак за трећи квартал 2018., извор НБС).

Током године Управа за јавни дуг је наставила са емитовањем државних хартија од вредности са различитим роковима доспећа. На 23 аукција емитовано је 226 милијарди хартија од вредности у динарима и на 13 аукције 565 милиона евра. Такође током четвртог квартала Управа за јавни дуг је на две аукције извршила реоткуп раније емитованих ХоВ.

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



Пословање Банке

Стање ХОВ на крају 2018. године, са износом од 79,7 милијарди динара и учешћем од 36,2% (49,6% без концесије), веће је и у односу на прошлу годину и у односу на план, услед вишка ликвидности како у динарима тако и у еврима.

Од укупног износа, 72,1 милијарда динара су ХОВ расположиве за продају, а 7,6 милијарди динара су ХОВ до доспећа.

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 2,4 милијарде динара.

У укупном портфолију ХоВ, учешће динарских хартија износи 56%, девизних у еурима износи 43% и девизних у доларима 1%.

У 2018. години укупно је пласирано 26,7 милијарди динара са просечном каматном стопом 4,39% (од 3,1% до 5,35% у зависности од рока) и 63,2 милиона ЕУР са просечном каматном стопом 1,69% (од 0,96% до 3,5%). Доспело је и наплаћено 13,6 милијарди РСД и 55,8 милиона ЕУР, а на Аукцији превременог откупа ХоВ, продато је ХоВ у износу од око 4,3 милијарде динара. У децембру 2018. доспеле су ХоВ у износу од 9,7 милиона УСД и Банка је део тих средстава репласирала у ХоВ 6,6 мил УСД са роком доспећа - фебруар 2020. године.



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 спорта, здравства, просвете и културе.

Као друштвено одговорна компанија, Банка је у 2018. години, у складу са буџетом, донирала новчана средства, између осталих, Српској академији наука и уметности, образовним и здравственим установама, културно уметничким друштвима.

Од јануара 2018. године Банка је генерални спонзор Одбојкашког савеза Србије, односно мушке и женске националне одбојкашке репрезентације, Супер лиге, Прве А и Прве Б одбојкашке лиге и одбојке на песку. Круна прве године сарадње је освојено прво место женске одбојкашке репрезентације на Светском првенству у Јапану.

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 2018. године, у циљу задовољења потреба клијената, предузела активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа.

Заштита животне средине

У складу са Законом о заштити животне средине, Банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Законом 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.

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 2018. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

Банка у 2018. години није вршила откуп сопствених акција.



VIII СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Кредитни ризици

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, процењени, измерени, праћени, контролисани и обухваћени правовременим (извештајима) извештавањем надлежних органа Банке (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 2018. години Банка је наставила са унапређењем система управљања ризицима, усвајањем нове организационе структуре, интерних аката, (као) и пословних процеса. У другој половини 2018. године основан је Сектор кредитне анализе са циљем даљег унапређења кредитног процеса у Банци.

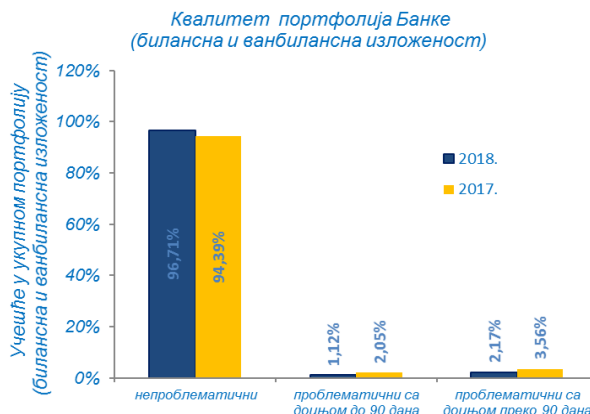
У складу са стратешким и дугорочним опредељењем Банка је дефинисала следеће циљеве: повећање кредитног портфолија у сегменту становништва, малих и микро предузећа и предузетника; задржавање стабилног нивоа aktive, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите; повећање профитабилности као резултат 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 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.

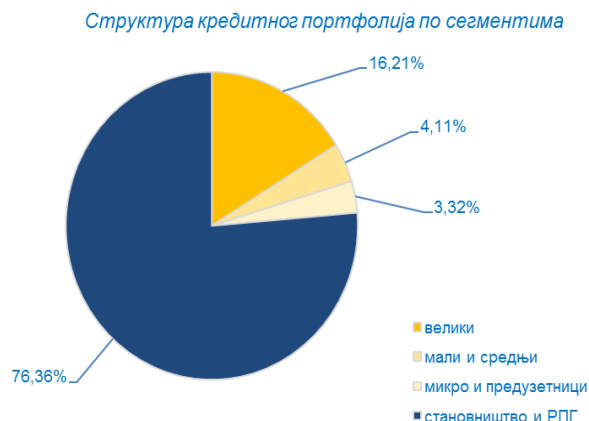
Током 2018. године Банка је била фокусирана на побољшање квалитета кредитног портфолија, у смислу смањења настајања нових проблематичних кредита и решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични. Рестриктивнија кредитна политика као и стратешко опредељење Банке, у погледу смањења 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.

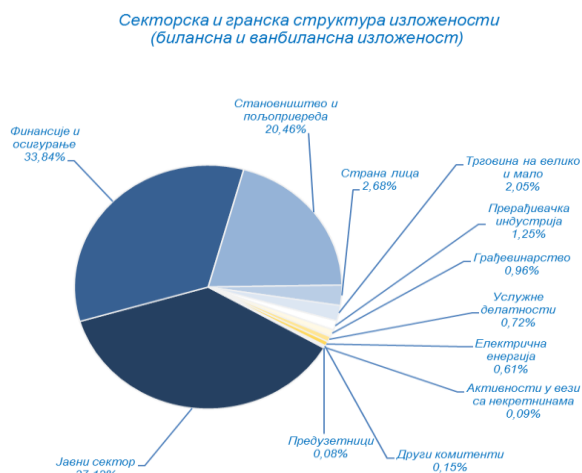
Банка је наставила са конзервативном политиком класификације и обезвређења, извршивши значајна резервисања за кредитне губитке како би адекватно покрила кредитни ризик проблематичних (NPL) клијената.



Највеће учешће у кредитном портфолију Банке имају физичка лица која чине нешто више 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 сектор финансија и осигурања и становништво.



Банка је у 2018. наставила развој интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. 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).

У складу са МСФИ 9, Методологија за обрачун исправке вредности се значајно мења, и замењује се приступ MPC 39 реализованог губитка, са принципом будућег очекиваног губитка кроз укључивање утицаја очекиваног кретања макроекономских варијабли на будуће кретање вероватноће губитка на бази статистички доказаних међузависности. Обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке се врши за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције. Трошкови обезвређења базирају се на очекиваном кредитном губитку у складу са вероватноћом неизмирења обавеза у наредних 12 месеци, осим у случају када постоји значајно погоршање кредитног ризика у односу на тренутак иницијалног признавања, када се процена кредитних губитака врши на бази вероватноће неизмирења обавеза за период животног века инструмента.

Банка је дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое 1, 2 и 3 у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања. Предмет класификације су финансијски инструменти који се вреднују по амортизованој вредности као и финансијски инструменти који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

Поред наведеног, Банка је у 2018. години наставила да развија и унапређује процену ризика прецизнијим утврђивањем износа губитака у случају уласка у статус неизмирења обавеза (LGD).

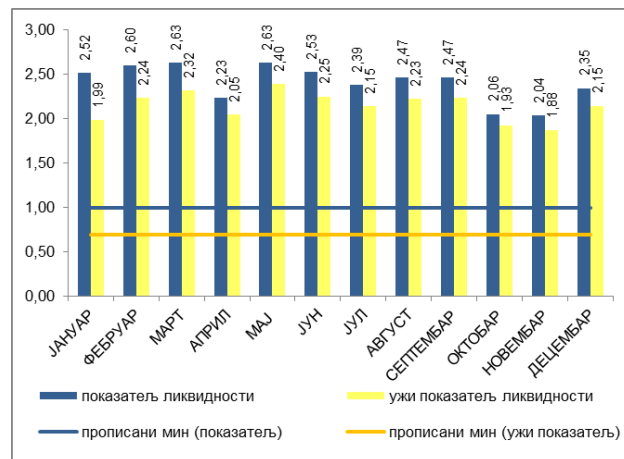
Банка је спровела процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и путем ICAAP извештаја презентовала резултате процене регулатору. ICAAP је унапређен у смислу да је у процес интерне процене адекватности капитала укључен, као материјално значајан, каматни ризик и у складу са тим извршен обрачун 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 2018. године ниво ликвидности Банке био је значајно изнад минимално захтеваног нивоа. Банка је вишкове ликвидних средстава пласирала у државне дужничке хартије од вредности. Регулаторни показатељи ликвидности су се кретали у оквиру постављених лимита.



Тржишни ризици

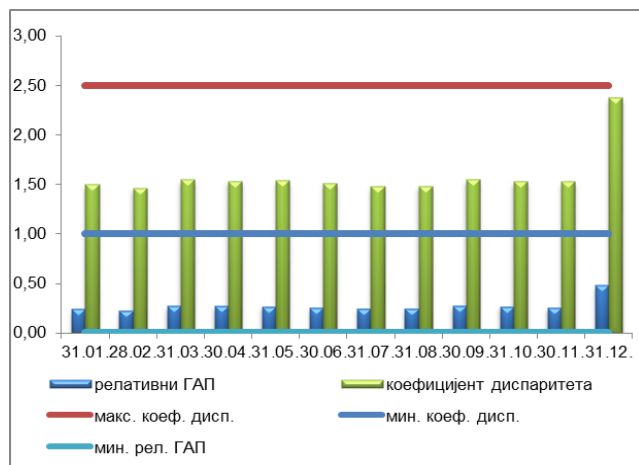
Током 2018. године изложеност девизном ризику била је значајно испод максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора.



Тренд регулаторних показатеља ликвидности

Ниво каматног ризика током 2018. 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



Пораст интерних показатеља каматног ризика у децембру 2018. године је узрокован растом депозита правних лица.

Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке. Банка за мерење каматног ризика користи Рацио и ГАП анализу, и Стрес тестирање. Управљање каматним ризиком има за циљ одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке.

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 спровode 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 пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2018. години је повећан у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на прекиде у раду система (пад система, прекиди у напајању електричном енергијом и у телекомуникацијама) као и због грешака у процесу рада (грешке у књижењу). Они укупно чине 54% од свих пријављених случајева из домена оперативног ризика.



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.

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 асивом (ALCO одбор), Кредитни одбор Банке, Одбор за ликвидност и Одбор за управљање информационом системом.

Банка је процес организационе трансформације, у складу са препорукама из Извештаја Консултанта, реализовала 27.06.2018. године усвајањем новог Правилника о организацији и систематизацији послова у Банци.

У циљу обезбеђивања законитог и ефикасног функционисања органа и одбора Банке, као и поделе дужности, надлежности и одговорности чланова Извршног одбора Банке као органа управљања, новим Правилником о унутрашњој организацији, послови који се обављају у Банци подељени су у сродне групе послова.

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.

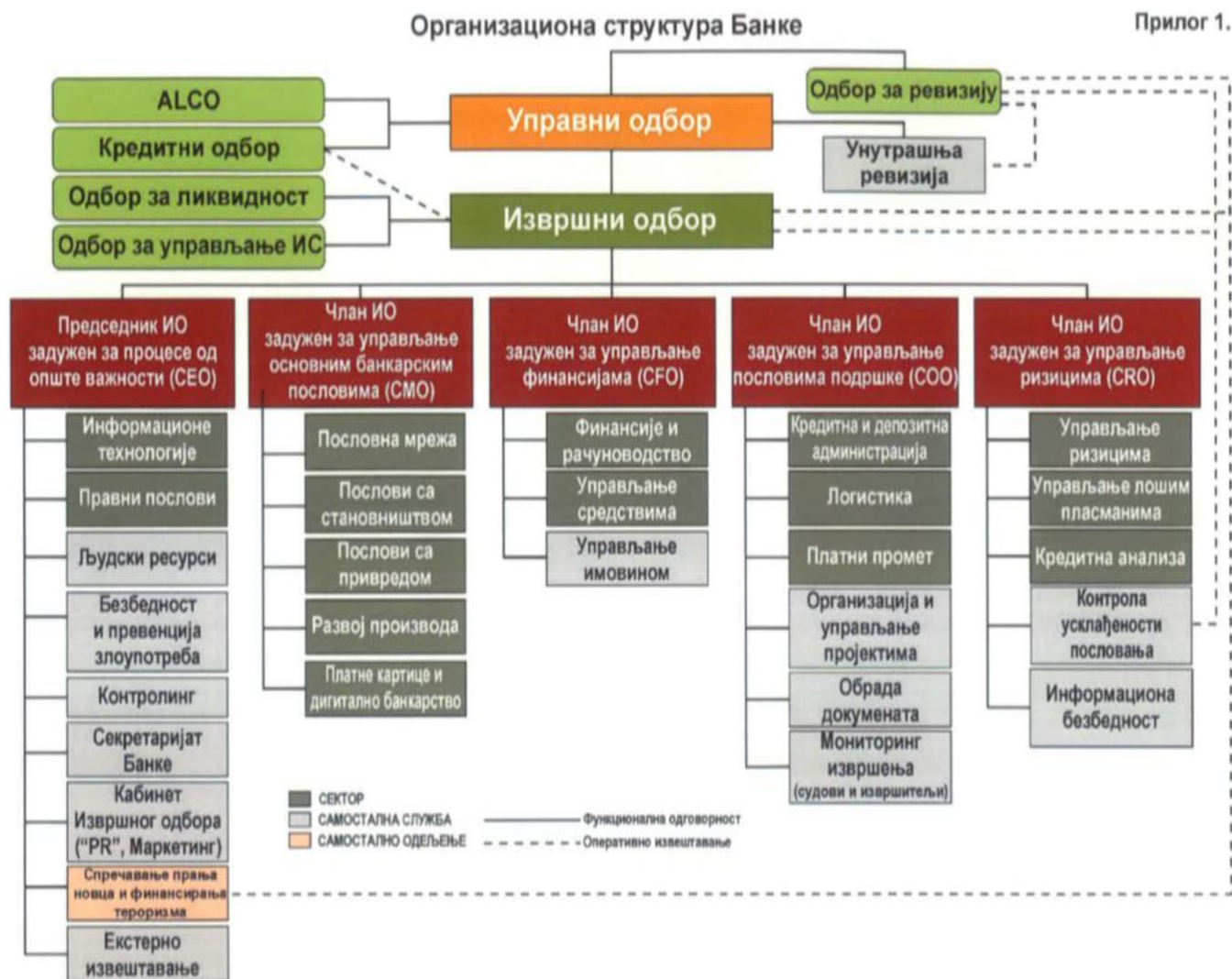
Организационе јединице су образоване као сектори, службе, одељења и одсеци. У секторима или самосталним организационим деловима могу се образовати службе односно одељења као нижи организациони делови. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.

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%



Организациони облици су образовани као регионални центри, филијале, експозитуре и самостални шалтери. За подручје две или више филијала образују се регионални центри. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру експозитуре

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

Пословну мрежу Банке на крају 2018. године чине 5 регионалних центара, 22 филијале, 148 експозитура и 25 самосталних шалтера.

До 31.12.2018. године отворено је 9 експозитура (Нови Сад 5, Апатин, Инђија, Котеж, Кнић, Ниш, Београд 30, Трговиште и Ужице 2) и 3 самостална шалтера (Сремски Карловци, Рудна Глава и Нови Београд) и преузето 5 експозитура Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица.

Број запослених на дан 31.12.2018. године износио је 2.066. У односу на 31.12.2017. године повећање је за 70 запослених, с тим да је 111 запослених преузето од Југобанке Југбанке Косовска Митровица. У другој половини године у Банци су преузете активности на смањењу броја запослених исплатом стимулативне отпремнине. До краја 2018. године по том основу отишло је 100 запослених.

Од укупног броја запослених, 1.816 је запослено на неодређено, а 250 на одређено време.

Према потпуној структури, 1.413 су жене, а 653 мушкарци.

По старосној структури доминантно учешће имају запослени старости преко 50 година (40%), али је оно мање у односу на 2017. годину када је износило 44%. Просечна старост запослених је 46 година 2 месеца и 15 дана.

У 2018. години повећао се број запослених са високом стручном спремом, али је учешће средње стручне спреме је и даље доминантно у квалификационој структури (57%).



ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

T. Amerić



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Бојан Кекић