

**„БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА“
а.д., Београд**

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
И ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
ЗА 2019. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ

	Страна
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	1 – 3
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ	
Биланс успеха	4
Извештај о осталом резултату	5
Биланс стања	6
Извештај о променама на капиталу	7
Извештај о токовима готовине	8 – 9
Напомене уз редовни годишњи финансијски извештај	10 – 115
Прилог: Годишњи извештај о пословању	

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА БАНКЕ „БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА“ АД, БЕОГРАД****Мишљење**

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја банке „Банка Поштанска Штедионица“ а.д., Београд, (у даљем тексту: Банка), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2019. године и одговарајући биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о токовима готовине, извештај о променама на капиталу за годину завршену на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика садржаним у Напоменама уз редовне годишње финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијску позицију банке „Банка Поштанска Штедионица“ а.д., Београд на дан 31. децембра 2019. године, резултате њеног пословања и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Наше одговорности су детаљније описане у пасусу Одговорност ревизора у наставку овог извештаја. Ми смо независни у односу на Банку у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и адекватни да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења.

Скретање пажње

- Као што је обелодањено у Напомени број 1.1 уз финансијске извештаје за 2019. годину, Република Србија је, сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04. децембра 2019. године, купила 194,578 обичних акција Банке емитованих дана 11. децембра 2019. године. Емисија је извршена у складу са Одлуком о издавању Осме емисије обичних акција дана 11. децембра 2019. године. Укупан износ Осме емисије акција износи РСД 3,000,004 хиљада и састоји се од 194,578 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10,000.00.
- Као што је обелодањено у Напомени број 13. уз финансијске извештаје, Банка је дана 11. децембра 2019. године донела Одлуку о покретању поступка за спровођење статусне промене припајања МТС банке а.д. Београд. Припајање ће се извршити у току 2020. године, под датумом који ће накнадно бити утврђен, а у складу са законским прописима Републике Србије и актима Народне банке Србије.

Наше мишљење не садржи резерву по наведеним питањима.

Остала питања

Финансијски извештаји Банке за 2018. годину су били предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у свом Извештају од 28. фебруара 2019. године изразио мишљење без резерве на предметне финансијске извештаје.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и истинито приказивање ових финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања, као и за оне интерне контроле које руководство одреди као неопходне за припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Банке да настави пословање у складу са начелом сталности, као и за обелодањивања, уколико је примењиво, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство планира да ликвидира Банку или да обустави пословање, или у случају непостојања друге реалне могућности осим наведене.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Банке.

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наша је одговорност да се, на основу извршене ревизије, у разумној мери уверимо да финансијски извештаји у целини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, као и за припрему ревизорског извештаја који ће садржати наше мишљење.

Уверавање у разумној мери представља висок ниво уверавања, али није гаранција да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално значајне погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као саставни део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Такође:

- Вршимо идентификацију и процену ризика од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који одговарају идентификованим ризицима, и прибавимо довољно адекватних ревизијских доказа који дају основу за наше мишљење. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи и удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерних контрола.
- Стичемо разумевање о оним интерним контролама које су релевантне за ревизију у циљу осмишљавања ревизијских процедура које су прикладне у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефективности интерних контрола Банке.
- Вршимо оцену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјално значајна неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу имати за последицу да ентитет престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући и обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

TC Stari Merkator | Palmira Toljatiја 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra делатности 6920

PKF d.o.o. је чланка PKF International Limited фамилије правно независних фирми и не прихвата било какву одговорност и обавезе проистекле деловањем или неделовањем појединачних чланка или коресподентских фирми.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке у интерним контролама које смо идентификовали током ревизије.

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

Банка је одговорна за састављање Годишњег извештаја о пословању, у складу са захтевом Закона о рачуноводству Републике Србије. Наша је одговорност да изразимо мишљење о усклађености Годишњег извештаја о пословању са финансијским извештајима за пословну 2019. годину. У вези са тим, наши поступци се спроводе у складу са Међународним стандардом ревизије 720 – *Одговорност ревизора у вези са осталим информацијама у документима који садрже финансијске извештаје који су били предмет ревизије*, и ограничени смо на оцјену усаглашености извештаја о пословању са финансијским извештајима.

По нашем мишљењу, рачуноводствене информације приказане у годишњем извештају о пословању су, по свим материјално значајним питањима, усклађене са финансијским извештајима Банке за годину која се завршила на дан 31. децембра 2019. године.

Београд, 21. фебруар 2020. године

Петар Грубор

Овлашћени ревизор

за „ПКФ“ д.о.о., Београд
Палмира Тољатија 5/III
11070 Нови Београд



TC Stari Merkator | Palmira Toljatiya 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o. je članica PKF International Limited familije pravno nezavisnih firmi i ne prihvata bilo kakvu odgovornost i obaveze proistekle delovanjem ili nedelovanjem pojedinačnih članica ili korespondentskih firmi.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

Биланс успеха
за годину завршену 31. децембра 2019. године
(у хиљадама динара)

	Напомена	2019.	2018.
Приходи од камата	4.1.	9,336,437	7,841,838
Расходи од камата	4.2.	1,818,391	1,490,721
Нето приходи од камата		7,518,046	6,351,117
Приходи од накнада и провизија	4.3.	4,309,030	4,475,589
Расходи од накнада и провизија	4.4.	2,788,460	2,559,605
Нето приходи од накнада и провизија		1,520,570	1,915,984
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	211,094	-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.6.	-	420,668
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	134,718	119,539
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	724,053	1,029,719
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената која се вреднују по амортизованој вредности	4.9.	15,771	-
Остали пословни приходи	4.10.	21,107	17,387
Укупан нето пословни приход		10,113,817	9,013,078
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.11.	3,616,400	3,802,924
Трошкови амортизације	4.12.	609,971	341,291
Остали приходи	4.13.	37,605	129,422
Остали расходи	4.14.	3,294,821	2,727,939
Добитак пре опорезивања		2,630,230	2,270,346
Порез на добитак			
Добитак по основу одложених пореза	4.15.	23,247	-
Губитак по основу одложених пореза	4.16.	931	44,579
Добитак текуће године		2,652,546	2,225,767

У Београду,
 дана 21. фебруара 2020. године


 Ненад Ралевић
 Члан Извршног одбора


 Мр Бојан Ковић
 Председник Извршног одбора

**Извештај о осталом резултату
за годину завршену 31. децембра 2019. године
(у хиљадама динара)**

	<u>Напомена</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Добитак текуће године		2,652,546	2,225,767
<i>Остали укупан резултат</i>			
Повећање рев.резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	4.17.	45,595	-
Смањење рев.резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	4.18.	113,125	46,849
Актуарски добици / губици	4.19.	8,508	8,508
Позитивни ефекти промене фер вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.20.	518,430	28,553
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.21.	837,335	56,175
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.22.	4,884,394	3,070,029
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.23.	1,763,377	1,663,973
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.24.	411,464	201,014
Остали укупан резултат, после пореза		<u>3,154,554</u>	<u>1,541,107</u>
Укупан резултат периода		<u>5,807,100</u>	<u>3,766,874</u>

У Београду,
дана 21. фебруара 2020. године


Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора




Мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Биланс стања
на дан 31. децембра 2019. године
(у хиљадама динара)

	Напомена	2019.	2018.
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	63,455,706	82,414,947
Заложена финансијска средства	5.2.	7,332,679	939,131
Хартије од вредности	5.3.	67,553,533	78,760,395
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	3,830,551	4,040,275
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	77,226,441	47,079,065
Нематеријална улагања	5.6.	569,408	532,299
Некретнине, постројења и опрема	5.7.	4,952,804	4,196,051
Инвестиционе некретнине	5.8.	34,569	35,221
Остала средства	5.10.	2,850,377	2,039,400
УКУПНО АКТИВА		227,806,068	220,036,784
ПАСИВА			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.11.	5,976,967	1,495,858
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.12.	190,818,199	196,950,429
Резервисања	5.13.	289,314	262,640
Текуће пореске обавезе		-	-
Одложене пореске обавезе	5.14.	240,488	262,204
Остале обавезе	5.15.	3,643,095	1,548,473
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		200,968,063	200,519,604
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.16.	16,218,894	13,218,890
Добитак	5.17.	3,897,078	2,310,839
Губитак	5.18.	-	-
Резерве	5.19.	6,722,033	3,987,451
УКУПНО КАПИТАЛ		26,838,005	19,517,180
УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ		227,806,068	220,036,784

У Београду,
 дана 21. фебруара 2020. године


 Ненад Ралевић
 Члан Извршног одбора



Мр Бојан Кекић
 Председник Извршног одбора

Извештај о променама на капиталу
за период од 01. јануара до 31. децембра 2019. године
(у хиљадама динара)

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалори- зационе резерве	Добитак	Губитак	Укупно
Стање 31. децембра 2017. године	9,229,891	3,988,999	2,622,086	3,879,268	(3,718,581)	16,001,663
Ефекти прве примене МСФИ 9	-	-	33,780	(12,364)	-	21,416
Кориговано стање 1. јануара 2018. 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 текуће године	-	-	-	2,225,767	-	2,225,767
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање	-	-	-	46,849	-	46,849
Расподела добити односно покриће губитка	-	-	-	(3,718,581)	3,718,581	-
Исплата дивиденди	-	-	-	(110,100)	-	(110,100)
Стање 31. децембра 2018. године	9,229,891	3,988,999	3,987,451	2,310,839	-	19,517,180
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	5,448,419	-	-	5,448,419
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	(2,713,837)	-	-	(2,713,837)
Добитак текуће године	-	-	-	2,652,546	-	2,652,546
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање	-	-	-	46,582	-	46,582
Трансакције са власницима евидентиране директно на капиталу -повећање	1,945,780	1,054,224	-	-	-	3,000,004
Исплата дивиденди	-	-	-	(1,112,889)	-	(1,112,889)
Стање 31. децембра 2019. године	11,175,671	5,043,223	6,722,033	3,897,078	-	26,838,005

У Београду,
Дана 21. фебруара 2020. године

Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора



Мр. Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

**Извештај о токовима готовине
за период од 01. јануара до 31. децембра 2019. године
(у хиљадама динара)**

ПОЗИЦИЈА	2019.	2018.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	14,257,645	13,026,019
Приливи од камата	9,025,205	7,414,027
Приливи од накнада	4,706,371	4,815,790
Приливи по основу осталих пословних активности	524,778	795,072
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1,291	1,130
Одливи готовине из пословних активности	(12,998,143)	(10,603,585)
Одливи по основу камата	(1,705,238)	(1,519,867)
Одливи по основу накнада	(2,358,481)	(2,224,656)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(3,061,915)	(3,037,486)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода	(811,929)	(1,065,855)
Одливи по основу других трошкова пословања	(5,060,580)	(2,755,721)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења	1,259,502	2,422,434
финансијских средстава и финансијских обавеза		
Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза	8,252,323	75,744,000
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	8,252,323	-
Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	-	75,339,471
Повећање других финансијских обавеза	-	404,529
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	(34,998,479)	(24,677,313)
Повећање кредита и других потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	(30,513,495)	(12,653,908)
Повећање потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	-	(12,023,405)
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	(4,430,660)	-
Смањење других финансијских обавеза	(54,324)	-
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	(25,486,654)	53,489,121
Плаћени порез на добит	-	-
Исплаћене дивиденде	-	(111,196)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности	(25,486,654)	53,377,925
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	(346,157)	(890,923)
Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	(346,157)	(890,923)
Нето прилив готовине из активности инвестирања	-	-
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(346,157)	(890,923)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	5,938,232	-
Приливи по основу увећања капитала	3,000,004	-
Приливи по основу узетих кредита	2,938,228	-
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања	5,938,232	-

Извештај о токовима готовине (наставак)
за период од 01. јануара до 31. децембра 2019. године
(у хиљадама динара)

СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	28,448,200	88,770,019
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	(48,342,779)	(36,283,017)
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	(19,894,579)	52,487,002
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	78,450,558	25,943,219
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	376,391	243,824
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(401,624)	(223,487)
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	58,530,746	78,450,558

У Београду,
дана 21. фебруара 2020. године

84

Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора



Мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2019. годину

Београд, фебруар 2020.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци	12
Основ за састављање финансијских извештаја	12
Преглед значајних рачуноводствених политика	16
Биланс успеха, структура позиција	23
Биланс стања, структура позиција	34
Ванбилансне позиције.....	63
Повезана лица	64
Управљање ризицима.....	66
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	109
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан.....	110
Усаглашавање потраживања	111
Остварени показатељи пословања	111
Догађаји након датума билансирања	112
Прерачунавање износа у страној валути	112

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 скоро сто година 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.

На основу Закључка Владе Републике Србије СП 05 Број 00-407/2017 од 29.12.2017. 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), Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је 01.04.2018. године преузела део имовине и део обавеза Југбанке Југбанке а.д. Косовска Митровица,

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, Република Србија је 13.12.2019. године купила 194.578 обичних акција Банке, што је повећало основни капитал Банке за 3 милијарде 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, 95/2018 и 91/2019), 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 и 44/2018), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011, 112/2015 и 108/2016), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

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

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

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

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 12 инобанака (Deutsche Bank, Frankfurt; Bred Banque Populaire, Paris; Unicredit Bank Austria, Vienna; Erste Group Bank, Vienna; Nordea Bank, Stockholm; Nordea Bank Apb, Helsinki; DNB Bank, Oslo; VEB, Moscow; VTB Bank PJSC, Moscow; Raiffeisen Bank International, Vienna ; Raiffeisen Bank DD, Sarajevo; Belarusbank, Minsk).

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 седам чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има пет чланова. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

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

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

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 6 регионалних центара, 24 филијале, 157 експозитуре и 27 самосталних шалтера. Такође, инсталирано је и 384 банкомата широм земље.

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

Банка је на дан 31. децембра 2019. године имала 2.193 запослених: 1.908 на неодређено и 285 на одређено време (на исти дан 2018. године број запослених је износио 2.066).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање 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. Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и 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, али су примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја применила рачуноводствене политике обелодањене у Напомени 3, које су засноване на важећим међународним стандардима финансијског извештавања и рачуноводственим и пореским прописима Републике Србије.

2.2. Објављени стандарди и тумачења који су први пут у примени у текућем извештајном периоду

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:

- 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.
- ИФРИЦ 23 – Тумачење везано за МРС 12. Тумачење ступа на снагу на дан или након 1. јануара 2019. године, али је дозвољена ранија примена.
- 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.
- Допуне ИФРС 9 „Финансијски инструменти“ – дефинисање услова за одмеравање финансијских средстава по амортизованој вредности или по фер вредности кроз остали свеобухватни резултат (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Допуне МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате“ – појашњења о евидентирању дугорочних улагања у придружене ентитете и заједничке подухвате (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Годишња побољшања за период од 2015. до 2017. године која се односе на различите пројекте побољшања МСФИ (МСФИ 3, МСФИ 11, МРС 12, ИАС 23) углавном на отклањању неконзистентности и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Допуне МРС 19 „Примања запослених“ – дефинисање начина обрачуна планова дефинисаних примања запослених када у току извештајног периода дође до измене, ограничења или поравнања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

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

- Измене 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.
- 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 применом МСФИ 9 и МСФИ 15.
- Допуне МСФИ 3 „Пословне комбинације” – појашњење дефиниције пословања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” и МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке” – углавном на отклањању неконзистентности и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године);
- Ревидирани Концептуални оквир за финансијско извештавање - ревидираним Концептуалним оквиром утврђује се: циљ финансијског извештавања опште намене, квалитативне карактеристике корисних финансијских информација, опис извештајног ентитета и ограничења, дефиниције средстава, обавеза, капитала, прихода и расхода и додатне смернице, критеријуми за признавање средства и обавезе у финансијским извештајима и смернице за престанак признавања, концепти и смернице за презентацију и обелодањивање, концепт одржања капитала (на снази за годишње периоде који почињу након 01. јануара 2020. године).

2.4. Ефекти 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 обухватње 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 1.069.643 хиљада динара.

2.5. Функционална и извештајна валута

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 Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.6. Начело сталности пословања

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

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2019. и претходну 2018. годину.

2.7. 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.

2.8. Основе за презентацију финансијских извештаја

Садржина и форма образаца финансијских извештаја и садржина позиција у обрасцима је прописана Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС", бр. 101/2017, 38/2018 и 103/2018)

Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру прописана је Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке ("Сл. гласник РС", бр. 71/2014, 135/2014, 101/2017 и 13/2019).

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.

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 и страниј валути,, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака и девизне рачуне код иностраних банака .

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 (AC)
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 (AC) 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 губитци 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 (неуtroшена вредност) средства.

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

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

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

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

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

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

3.4. Инвестиционе некретнине

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

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одobreне рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

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

3.5. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

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

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

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

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

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

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

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

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

3.6. Закупи

Након закључења Уговора, корисник закупа (закупац) признаје у пословним књигама имовину са правом коришћења и обавезу по основу закупа. Изузеће од признавања закупа на овај начин важи за:

- краткорочне закупе (до 12 месеци) и
 - за закупе мале вредности (до 5.000 USD за цео период закупа),
- када се сва плаћања закупа признају као трошак у билансу успеха на праволинијској основи (у моменту његовог настанка) током трајања закупа.

Имовина са правом коришћења иницијално се вреднује по моделу трошка који укључује: почетно мерене обавезе по основу закупа за цео период умањене за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, трошкове пресељења као и трошкове враћања имовине у првобитно стање. Накнадно мерење имовине са правом коришћења такође се врши по моделу трошка, који подразумева умањивање за акумулирану амортизацији и евентуална обезвређења и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма.

Обавезе по основу закупа иницијално се вреднује по садашњој вредности свих плаћања у вези са закупом, која обухватају фиксна плаћања умањена за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, варијабилна плаћања која зависе од индекса или стопа и која су почетно мерена по индексу или стопи важећој на први дан закупа, гарантованог остатка вредности имовине са правом коришћења, цене коштања опције откупа и казне за раскид уговор. Плаћања се дисконтују инкременталном стопом задужења, која представља каматну стопу приликом задужења на исти рок, по истој валути и вредности као што је имовина са правом коришћења. Накнадно мерење обавеза по основу закупа врши се повећањем вредности по основу камата на обавезе по основу закупа, смањењем вредности по основу извршених плаћања за закуп и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма. Поновна процена обавеза по основу закупа признају се као усклађење имовине са правом коришћења, а врши се у случајевима: промене процене трајања закупа, промене процене опције откупа предметне имовине, промене процене гарантованог остатка вредности и промене индекса или стопе који су коришћене приликом почетног мерења обавеза.

По основу закупа у билансу успеха се признају трошкови амортизације имовине са правом коришћења, расходи камате на обавезе по основу закупа, курсне разлике и ефекти валутне клаузуле за обавезе по основу закупа и варијабилна плаћања за обавезе по основу закупа које нису укључене приликом иницијалног вредновања. Амортизација имовине се врши током корисног века употребе имовине или током периода трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи. Расходи камате на обавезе по основу закупа последица су дисконовања плаћања. Курсне разлике и ефекти валутне клаузула настају уколико су плаћања закупнине уговорена у девизама или у динарима са валутном клаузулом. Варијабилна плаћања обавеза су последица догађаја или услова који доводе до плаћања.

3.7. Порез на добит

Текући порез на добит

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

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

Одложени порез на добит

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

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

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

3.8. Примања запослених

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

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

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

3.9. Приходи и расходи камата и накнада

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

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

Накнада за обраду кредита, која чини интегрални део ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода и расхода од камата. Накнада за обраду кредита, обрачунава се и наплаћује/плаћа једнократно унапред и разграничава се методом ефективне каматне стопе током периода 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). Банка не обрачунава камату на кредите и потраживања која су у судском поступку.

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

Приходи и расходи од накнада обухватају накнаде и провизије за пружање, односно коришћење услуга домаћег и међународног платног промета, издавања и коришћења платних картица, сервисирања кредита, одобрења гаранција, других јемстава и неопозивих обавеза, одобравање оквирног кредита, када се не реализује кредитни аранжман и за друге банкарске услуге. Наведене накнаде не чине итегрални део ефективне каматне стопе и евидентирају се у оквиру прихода и расхода од накнада. Накнада која се наплаћује/плаћа унапред разграничава се по пропорционалном методу за уговорени период.

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

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

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

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Приходи од камата	9.336.437	7.841.838
УКУПНО:	<u>9.336.437</u>	<u>7.841.838</u>

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
- по основу кредита	5.594.711	4.460.623
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	352.372	237.175
- по основу депозита	176.565	142.723
- по основу хартија од вредности	2.360.439	2.122.545
- по основу осталих пласмана	6.508	6.269
- по основу кредита у страној валути	5.207	3.562
- по основу депозита у страној валути	8.080	10.400
- по основу хартија од вредности у у страној валути	826.518	857.732
- по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал	5.819	658
- приходи од камата стамбени зајмови запосленима	218	151
УКУПНО:	<u>9.336.437</u>	<u>7.841.838</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
1. Банке	210.203	206.064
2. Јавна предузећа	191.780	159.494
3. Друга предузећа	96.912	124.394
4. Предузетници	15.405	8.546
5. Јавни сектор	3.243.083	2.895.554
6. Становништво	5.448.169	4.319.507
7. Страна лица	123.341	125.077
8. Пољопривредни произвођачи	1.541	1.566
9. Други комитенти	6.003	1.636
УКУПНО:	<u>9.336.437</u>	<u>7.841.838</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Расходи камата	1.818.391	1.490.721
УКУПНО:	<u>1.818.391</u>	<u>1.490.721</u>

Расходи камата по врстама:

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
- по основу кредита	1.100	0
- по основу депозита	1.553.410	1.326.935
- по основу хартија од вредности	3.247	0
- по основу осталих обавеза	21.141	50
- по основу overnight пласмана – негативна камата	0	16
- трошак камате за кредит РБ Кине	3.221	0
- по основу депозита у инострану валуту	219.104	148.390
- затезна камата од страних банака	8.308	12.616
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	0	27
- по основу осталих пласмана	8.860	2.687
УКУПНО:	<u>1.818.391</u>	<u>1.490.721</u>

Секторска структура расхода камата:

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
1.Банке	143.417	34.722.
2.Јавна предузећа	269.106	304.028
3.Друга предузећа	87.769	75.405
4.Предузетници	4.758	3.297
5.Јавни сектор	513.899	142.434
6.Становништво	557.561	511.710
7.Страна лица	8.575	13.024
8.Други комитенти	233.306	406.101
УКУПНО:	<u>1.818.391</u>	<u>1.490.721</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 2019. године износе 57.782 хиљада динара (31. децембра 2018. године 93.961 хиљада динара).

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.062.920	4.271.154
Приходи од накнаде и провизије у инострану валути	246.110	204.435
УКУПНО:	<u>4.309.030</u>	<u>4.475.589</u>

Нето приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	919.242	975.959
Накнаде по текућим рачунима	1.298.227	1.243.162
Накнаде за одобрене позајмице*	0*	101.512
Накнаде кредитни биро	91.229	120.460
Накнаде по пословима са платним картицама	698.888	775.522
Накнаде по основу платног промета	916.919	1.031.945
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	138.415	22.594
Укупно	<u>4.062.920</u>	<u>4.271.154</u>
Приходи у инострану валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	30.744	29.060
Накнаде по основу WU и РИА исплата	23.315	31.793
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	60.133	52.037
Накнаде по пословима са платним картицама	122.008	85.538
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	9.910	6.007
Укупно	<u>246.110</u>	<u>204.435</u>
УКУПНО	<u>4.309.030</u>	<u>4.475.589</u>

*Накнада за одобрене позајмице у 2019.години је евидентирана у оквиру групе приходи од камата – накнада за обрачун дозвољеног прекорачења у износу од 90.995 хиљада динара.

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
1. Банке	483.925	603.008
2.Јавна предузећа	498.534	540.663
3. Друга предузећа	254.922	136.713
4.Предузетници	122.719	93.507
5.Јавни сектор	923.597	979.657
6.Становништво	1.862.507	1.946.348
7.Страна лица	107.212	134.688
8.Други комитенти	55.614	41.005
УКУПНО:	<u>4.309.030</u>	<u>4.475.589</u>

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Нето расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Расходи у динарима		
Расходи накнада према Пошти Србије	1.919.414	1.828.084
Расходи по основу накнада платног промета у земљи	173.730	181.290
Накнада CHIP CARD	188.487	137.584
Банкарска провизија за реализацију чекова	36.415	39.735
Накнада по пословима са платним картицама	88.561	58.092
Накнада по осталим банкарским пословима	129.740	135.454
укупно	<u>2.536.347</u>	<u>2.380.239</u>
Расходи у страниј валути		
Накнаде услуга платног промета у иностранству	17.359	11.055
Накнаде по пословима са платним картицама	230.895	156.955
Накнаде по осталим банкарским услугама	3.859	11.356
укупно	<u>252.113</u>	<u>179.366</u>
УКУПНО:	<u>2.788.460</u>	<u>2.559.605</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
1. Банке	392.775	391.945
2. Јавна предузећа	1.919.461	1.828.096
3. Друга предузећа	213.031	146.459
4. Предузетници	2.081	2.460
5. Јавни сектор	8.855	11.109
6. Становништво	738	542
7. Страна лица	251.323	178.769
8. Други комитенти	196	225
УКУПНО:	<u>2.788.460</u>	<u>2.559.605</u>

4.5./4.6. НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Добици од прест.приз. ФИ ФВОЦИ ХОВ	352.222	56.114
Губици од прест.признавања ФИ ФВОЦИ ХОВ	(141.128)	(476.782)
Нето добитак/губитак	<u>211.094</u>	<u>(420.668)</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	2.100.996	1.945.522
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(1.966.278)	(1.825.983)
Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	<u>134.718</u>	<u>119.539</u>

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Становништво	971.202	988.380
Правна лица	373.761	136.897
Лоши пласмани	33.977	84.654
Банке и финансијски сектор	534.749	347.581
Хартије од вредности	186.884	369.756
Остало	423	18.254
Укупно	<u>2.100.996</u>	<u>1.945.522</u>
Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Становништво	664.470	915.827
Правна лица	314.695	113.724
Лоши пласмани	43.449	65.634
Банке и финансијски сектор	598.193	323.785
Хартије од вредности	344.593	406.583
Остало	878	430
Укупно	<u>1.966.278</u>	<u>1.825.983</u>
Нето курсне разлике	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Становништво	306.732	72.553
Правна лица	59.066	23.173
Лоши пласмани	(9.472)	19.020
Банке и финансијски сектор	(63.444)	23.796
Хартије од вредности	(157.709)	(36.827)
Остало	(455)	17.824
Укупно	<u>134.718</u>	<u>119.539</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

31.12.2019. **31.12.2018.**

Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(1.570.584)	(861.081)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.177.223	1.489.332
Расходи умањења вредности ХОВ	(41.462)	(68.980)
Приходи умањења вредности ХОВ	40.481	19.480
Расходи ненаплативих потраживања	(25.705)	(3)
Приход од наплаћених отписаних потраживања	144.100	450.971
Нето приход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>724.053</u>	<u>1.029.719</u>

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА						
НА ДАН	31.12.2019					у хиљадама дин
	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						
Стање на почетку године	692.342	4.702.166	71.989	32.897	18.082	5.517.476
Индиректни отписи пласмана	-58.489	1.498.845	6.090	79.218	44.919	1.570.583
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	335.748	1.725.387	7.708	59.413	48.966	2.177.222
Промене ИВ-приходи	216	20.424		115		20.755
Промене ИВ-расходи	59	19.350		-10.120		9.289
Unwinding	73.518		5			73.523
Конверзија CHF	-123	-14.849				-14.972
Реализовани УГПР	-6.314					-6.314
Рачуноводствени отпис	-213.118	-386.462	-60.239	-111		-659.930
Стање на крају године	151.911	4.073.239	10.137	42.356	14.035	4.291.678

Резерва за процењене губитке:

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

Износи у хиљадама динара

31.12.2019. **31.12.2018.**

Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
билансне активе	/	7.963.524
ванбилансних ставки	/	76.657
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
исправка вредности билансне активе	4.277.641	5.499.394
резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.16.)	14.036	18.082
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	/	453.058

4.9. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО АМОРТИЗОВАНОЈ ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Губици по основу престанка признавања – конверзија CHF стамбени кредити	(32.597)	0
Добици по основу престанка признавања – конверзија CHF стамбени кредити	16.826	0
Нето губитак	<u>(15.771)</u>	<u>0</u>

4.10. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Приходи од закупнина		
- од закупа правних лица	14.397	13.753
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	1.115	1.065
- приход од закупа физичка лица	141	106
- приход од закупа сефова	1.230	113
Приходи оперативног пословања	1.081	830
Приход од дивиденди и учешћа	3.143	1.520
УКУПНО:	<u>21.107</u>	<u>17.387</u>

4.11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Трошкови нето зарада	2.026.184	2.037.648
Трошкови пореза на зараде	257.248	259.758
Трошкови доприноса на зараде	1.215.115	1.314.703
Остали лични расходи	117.853	190.815
УКУПНО:	<u>3.616.400</u>	<u>3.802.924</u>

4.12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Трошкови амортизације	609.971	341.291
УКУПНО:	609.971	341.291

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	188.795	105.066
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	246.107	235.156
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	651	566
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	4.682	503
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	169.736	0
УКУПНО:	609.971	341.291

4.13. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Добици од продаје основних средстава	3.416	783
Трајни припис	764	21.089
Остали приходи	32.166	76.677
- приход од накнаде штете по основу осигурања	3.893	1.700
- приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања	15.871	10.128
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица	537	2.646
- остало	11.865	62.203
Приход од укидања резервисања за судске спорове	868	753
Приход од укидања резервисања за отпремнине	0	29.059
Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде	391	1.061
УКУПНО:	37.605	129.422

4.14. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Трошкови материјала	269.140	231.264
Трошкови материјала	144.307	143.783
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	124.833	87.481
<u>Трошкови производних услуга</u>	1.097.098	1.078.504
Трошкови поштарине	245.781	238.894
Трошкови одржавања	393.589	317.331
Трошкови закупа	19.066	213.652
Трошкови рекламе	165.037	93.271
Трошкови спонзорства	184.119	147.387
Трошкови осталих производних услуга	89.506	67.969
<u>Нематеријални трошкови (без пор и доприноса)</u>	1.713.646	1.311.288
Трошкови премије осигурања	1.176.996	898.353
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	313.573	215.905
Остали нематеријални трошкови	223.077	197.030
Трошкови пореза	68.413	66.185
Остали трошкови	86.294	23.968
Резервисања за судске спорове	11.887	3.914
Резервисања за отпремнине	28.363	0
Резервисања за јубиларне награде	5.592	7.324
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	0	1.251
Губици по основу мањкова и штета	776	321
Остали расходи	10.084	3.661
Расходи од обезвређења опреме	3.528	259
УКУПНО:	3.294.821	2.727.939

4.15./4.16. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

По годишњем рачуну за 2019. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 2.630.230 хиљада динара.

Банка није остварила опорезиву добит за 2019. годину. У пореском билансу исказан је порески губитак од 362.296 хиљаде динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Порески расход периода	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	23.247	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	931	44.579
УКУПНО:	22.316	44.579

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Добит пре опорезивања из биланса успеха	2.630.230	2.270.346
Износ опорезиве добити	0	0
Износ губитка из претходних година до висине добити	0	0
Износ губитка из пореског биланса	362.296	675.033
Губитак пре опорезивања	0	0
Пореска стопа	15%	15%
Порез по пореској стопи	-	-
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	14.418	590
Порески ефекат усклађивања прихода	463.297	441.217
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	-	-
Порески кредит искоришћен у текућој години	-	-
Корекције пореских ефеката:		
- разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања	22.316	44.579
- резервисања за отпремнине запослених	-	-
Порез на добит исказан у билансу успеха	22.316	44.579
Ефективна пореска стопа	-	-

Структура пореских кредита:

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

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду 01.01.-31.12.2019.године
4.17. ПОВЕЋАЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2019.године вршена је процена вредности грађевинских објеката Банке. Ефекат повећања вредности ревалоризационих резерви по основу процене грађевинских објеката и земљишта је 45.595 хиљада динара.

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

У току 2019.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.19.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 46.582 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- по основу смањења вредности грађевинских објеката и земљишта на бази процене вредности 66.543 хиљаде динара

4.19. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

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

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

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

4.20./4.21. 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 518.430, а негативни 837.335 хиљада динара.

4.22./4.23. 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 4.884.394 хиљада динара, док су негативни ефекти 1.763.377 хиљада динара.

4.24. 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 411.464 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	43.352.908	5.640.299	13.848.923
Готовина у благајни	6.154.004	5.293.100	4.451.855
Остала новчана средства	2.065.399	2.228.653	1.293.456
<u>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</u>	<u>51.572.311</u>	<u>13.162.052</u>	<u>19.594.234</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	3.128	4.099	5.000
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>			
Готовина у благајни	3.713.090	2.714.048	2.332.911
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	8	59.538.427	23.512
Исправка вредности	0	(1.158)	(58)
Обавезна резерва	8.167.223	6.997.525	6.401.486
Исправка вредности обав.резерве	(54)	(46)	0
<u>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</u>	<u>11.880.267</u>	<u>69.248.795</u>	<u>8.757.851</u>
<u>УКУПНО:</u>	<u>63.455.706</u>	<u>82.414.947</u>	<u>28.357.085</u>

Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2019-17.01.2020. године износи 10.723.792 хиљаде динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2019-17.01.2020. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2019. 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 0,75% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. Обрачуната девизна обавезна резерва за период 18.12.2019-17.01.2020. године износи 69.355 хиљада евра. Девизна обавезна резерва за период 18.12.2019-17.01.2020. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2019. 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.

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Укупно заложена финансијска средства	7.332.679	939.131	0
- вредновање по фер вредности	7.095.562	927.583	0
- обрачунати приходи од камата	237.117	11.549	0

Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се односи 7.095.562 хиљада динара, а на обрачунате приходе од камата износ од 237.117 хиљада динара.

5.3. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Укупно хартије од вредности:	67.553.533	78.760.395	66.748.801
- ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	35.937.727	41.128.152	25.516.284
- ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности	1.380.213	2.678.828	8.244.472
- Исправка вредности ХОВ у динарима	(3.227)	(60.255)	(45.196)
- ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат	27.309.492	30.015.846	24.952.135
- ХОВ у стр.вал.које се вреднују по амортизованој вредности	2.936.238	5.009.558	8.207.867
- Исправка вредности ХОВ у стр.валути	(6.910)	(11.734)	(126.761)

У 2019. години остварен је пораст пласмана у хартије од вредности у динарима у износу од 663.549 хиљаде динара тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2019. године износи 44.410.275 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 96,89%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 3,11%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2019. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (96,89% портфолија), са роковима доспећа 2020. до 2028. године и фиксним годишњим купонским стопама од 3,75% до 10%;
- обвезнице Аутономне покрајине Војводина (3,11% портфолија), индексирани на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 2022. године и фиксном годишњом купонском стопом од 2%.

У 2019. години остварен је и пад пласмана у хартије од вредности у страној валути у износу 4.774.850 хиљаде динара тако да укупан портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2019. године износи 30.238.820 хиљаде динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 90,29%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 9,71%.

Портфолио хартија од вредности у страној валути на дан 31.12.2019. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (88,40% портфолија), у ЕУР валути, са роковима доспећа 2020. до 2031. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1% до 3,75%;
- еврообвезнице Републике Србије (2,27% портфолија), у УСД валути, са роком доспећа 2020. године, фиксном годишњом купонском стопом од 4,875% и полугодишњом исплатом;
- обвезнице Републике Српске (9,33% 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>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	1.562	2.831	2.182
Дугорочни кредити – остале финансијске део организације	5.125	750	3.000
Overnight кредити дати банкама	0	1.000.000	0
Потраживања за камату	6	0	3
Исправка вредности кредита	(256)	(2.385)	(1.805)
Исправка вредности камате	0	0	(2)
<u>Кредити и потраживања у станој валути:</u>			
Девизни рачуни	3.242.661	3.033.237	3.990.177
Ордер чекови послати на наплату	1.117	1.123	1.126
Исправка вредности девизних рачуна	(3)	(3)	(864)
Новац послат на експертизу	0	12	45
Дати кредити за ноћно покриће	367.215	0	0
Исправка вредности датих кред.за ноћно покриће	(865)	0	0
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.704	4.728	4.739
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(11)	(11)	(12)
Остали пласмани у страној валути	209.837	0	0
Исправка вредности осталих пласмана у страној валути	(491)	0	0
Разграничени остали приходи	(50)	(7)	(30)
УКУПНО	3.830.551	4.040.275	3.998.559

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

31.12.2019. 31.12.2018. 31.12.2017.

Потраживања, у динарима:

Потраживања за камату :

Структура комитената:

- Сектор финансија и осигурања	0	0	0
- јавна предузећа	12.726	184.508	189.418
- привредна друштва	74.745	116.330	85.931
- предузетници	1.355	781	536
- јавни сектор-сектор опште државе	13.431	2.192	3.798
- становништво	182.540	147.783	131.420
- пољопривредни произвођачи	2.889	2.725	2.456
- други коминтенти	236	20.017	58.045
Потраживања за обрачунату суспендовану камату	0	370.515	319.473

Укупно потраживања у динарима

287.922 844.851 791.077

Исправка вредности потраживања за камату (148.294) (351.375) (379.373)

Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату 0 (334.370) (284.965)

Укупно исправке вредности за камату

(148.294) (685.745) (664.338)
Потраживања за накнаду:

- Привредна друштва	650	1.277	1.360
- Предузетници	39	15	47
- Становништво	3.218	3.638	3.730
- Други коминтенти	4	1.900	2.900
- јавни сектор-сектор опште државе	1	0	0

Укупно потраживања за накнаду

3.912 6.830 8.037

Исправка вредности потраживања за накнаду 0 (377) (2.294) (3.481)

Потраживања за камату у иностраној валути:

12 18 29

- Привредна друштва			
- Становништво	1.068	1.072	1.032
- Страна правна лица	813	5.868	

Укупно потраживања за камату у иностраној валути

1.893 6.958 1.061

Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво 5 10 3

Исправка вредности потраживања за камату (258) (550) (676)

Исправка вредности потраживања за накнаду 0 0 (4)

Исправка вредности накнада по Mastercard картици (1) (1) (1)

Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду (259) (551) (677)

Кредити дати становништву, у динарима:

Готовински кредити	43.580.556	29.539.445	21.439.456
Кредити по трансакционим рачунима	4.886.864	4.904.582	4.972.989
Потрошачки кредити	491.283	374.479	210.818
Пољопривредни кредити	11.348	9.678	5.969
Кредити за стамбену изградњу	3.671.320	1.610.039	835.643
<u>Кредити дати правним лицима, у динарима:</u>			
Кредити по трансакционим рачунима	54.611	33.496	23.685
Кредити за обртна средства	5.746.392	2.830.760	3.395.732
Инвестициони кредити	14.303.726	3.649.194	4.618.706
Остали кредити	6.010.190	6.687.574	3.838.788
Укупно дати кредити у динарима	<u>78.756.290</u>	<u>49.639.247</u>	<u>39.341.786</u>
Исправка вредности кредита датих у динарима	(4.071.100)	(4.698.728)	(5.963.035)
<u>Депозити дати у динарима:</u>			
Дати наменски депозити	796	2.040	2.103
Исправке вредности наменских депозита	(2)	(133)	(136)
<u>Остали пласмани, у динарима:</u>			
Купљени пласмани - факоринг	242.410	0	0
Остали пласмани физичким лицима	310.858	72.510	14.613
Укупно остали пласмани у динарима	<u>553.268</u>	<u>72.510</u>	<u>14.613</u>
Исправка вредности осталих пласмана у динарима 169	(7.700)	(6.933)	(2.350)
<u>Кредити дати у иностраној валути:</u>			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	2.381	3.765	6.077
Остали кредити дати правним лицима	16.502	14.074	12.979
Укупно дати кредити у стр.валути	<u>18.883</u>	<u>17.839</u>	<u>19.056</u>
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностраној валути	(949)	(888)	(1.879)
<u>Депозити дати у иностраној валути:</u>			
Наменски депозити	182.076	179.422	271.123
Исправка вредности наменских депозита	(56)	(20)	(83)
<u>Остали пласмани, у иностраној валути:</u>			
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	1.610.230	1.556.394	1.250.992
Разграничена потраживања за остале приходе	8.383	10.392	7.591
Укупно АВР у динарима	<u>1.618.613</u>	<u>1.566.786</u>	<u>1.258.583</u>
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(2.705)	(1.705)	(1.232)
<u>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</u>			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	494.646	536.461	516.563
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у иностраној валути	(60)	(143)	(3.426)

Одбитне ставке

Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе

	(460.361)	(396.750)	(320.447)
УКУПНО:	77.226.441	47.079.065	35.262.921

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 Републике Србије

Према актима 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 (валутна клаузула у домицилној валути)

6% годишње

Индексирани кредити:

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом

10% годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене

PKC + 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

PKC10 пп годишње

Visa Electron Business - редовна камата

1,00% месечно

Платне картице

Номинална каматна стопа

Месеч.кам.стопа

Годишња кам.стопа

Годишња ЕКС

Maestro

1,85%

22,2%

24,97%

MasterCard Standard RSD

1,90%

22,8%

од 26,89% до32,41%

Master Card Standard EUR

1,30%

15,6%

од 17,42% до17,55%

Master Card Gold RSD

1,90%

22,8%

од 27,40% до31,34%

Master Card Gold EUR

1,30%

15,6%

од 17,42% до17,55%

Dina Card DK1

1,90%

25,27%

од 27,44% до32,37%

Visa Kreditna

1,95%

26,08%

од 29,54% до31,88%

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

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

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.

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

Дати наменски депозити у укупном износу од 794 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић, за закуп Општини Уб и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

5.6. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Нематеријална имовина	569.408	532.299	105.728
УКУПНО:	569.408	532.299	105.728

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. - 31.12.2019.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
НАБАВНА ВРЕДНОСТ				
Стање на дан 01.01.2019	932.874	45.983	0	978.857
Повећања:				
Набавка у току године	187.613		225.903	413.516
Смањење				
Пренос у употребу			-187.613	-187.613
Искњижење				
Стање на дан 31.12.2019	1.120.487	45.983	38.290	1.204.760
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ				Укупно
Стање 01.01.2019	401.716	44.842	446.558	
Повећања:				
Амортизација	187.653	1.141	188.794	
Смањење				
Искњижење				
Остало-аморт.за искњ.				
Стање на дан 31.12.2019	589.369	45.983	635.352	
Садашња вредност 31.12.19.	531.118	0	569.408	
Вредност на дан 31.12.2018.	531.158	1.141	532.299	

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 нематеријалној имовини у периоду 01.01. - 31.12.2017. године

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

5.7. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Некретнине, опрема постројења	4.952.804	4.196.051	4.028.164
УКУПНО	4.952.804	4.196.051	4.028.164
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:			
31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.	
- Некретнине – садашња вредност	3.451.145	3.537.128	3.528.389
- Опрема - садашња вредност	479.248	505.722	472.528
- Инвестиције у току - садашња вредност	89.593	130.849	27.247
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	43.730	22.352	0
- закупи	889.088	0	0
УКУПНО	4.952.804	4.196.051	4.028.164

Промене на основним средствима у периоду 01.01.-31.12.2019

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИ ШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТ. ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМ И	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
НАБАВНА ВРЕДНОСТ									
Стање на дан 01.01.2019.	508.665	4.154.550	2.675.651	2.286	7.341.152	130.849	22.855	0	7.494.856
Ефекти прве примене МСФИ16								1.069.643	1.069.643
Повећања ПРОЦЕНА 30.09.		18.845			18.845	138.917	25.854		183.616
ПРЕНОС ТЕКУЋЕ НАБАВКЕ			105.882		105.882				105.882
ПРЕНОС НАБ.ИЗ РАН.ГОД.			51.646		51.646				51.646
Смањења ПРОЦЕНА 30.09.	-31.973				-31.973				-31.973
Пренос тек.наб.у употребу						-105.881			-105.881
Пренос са залиха у употребу						-51.646			-51.646
ПРЕНОС СА 344/18 НА 334/19						-22.646			-22.646
ИЗМЕНА ЗАКУПА								-12.755	-12.755
ИСКЊ.АУТОМОБ.И МАШИНА			-41.995		-41.995				-41.995
Стање на дан 31.12.2019.	476.692	4.173.395	2.791.184	2.286	7.443.557	89.593	48.709	1.056.888	8.638.747
ОПИС	ЗЕМЉИ ШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТ. ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМ И	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ									
Стање на дан 01.01.2019.	0	1.126.087	2.170.750	1.466	3.298.303		296	0	3.298.599
корекц.аморт.св.ре кламе			158						158
Повећања: ПРОЦЕНА		10.749			10.749				10.749
АМОРТИЗАЦИЈА		62.106	183.842		245.948		4.683	169.736	420.367
Смањења:					0				0
Измена закупа								-1.936	-1.936
Продаја- аутомобили			-41.995		-41.995				-41.995
Стање на дан 01.01.2019.	0	1.198.942	2.312.755	1.466	3.513.163	0	4.979	167.800	3.685.943
Садашња вредност									
31.12.2019.	476.692	2.974.453	478.429	820	3.930.394	89.593	43.730	889.088	4.952.804
Садашња вредност									
31.12.2018.	508.665	3.028.463	504.901	820	4.042.849	130.849	22.352		4.196.051

Промене на основним средствима у периоду 01.01. -31.12.2018

У хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШ ТЕ	ГРАЂЕВ.	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМ И	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.РАЈА Ц		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 ЏИП 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	ЗЕМЉИШ ТЕ	ГРАЂЕВ.	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМ И	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.АМОРТИЗ.			2.854		2.854			
ДОНАЦИЈА ЏИП НИСАН			37		37			
СА ИНВ.НЕКР. РАЈАЦ		21.384			21.384			
Смањења:					0			
РАСХОД -ОТУЂЕЊЕ			-43.941	-21	-43.962			
ДОНАЦИЈА ЏИП 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			

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2017 приказане су у следећој табели:							
ОПИС	ЗЕМЉИШ ТЕ	ГРАЂ.ОБЈЕК ТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА основна средства	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2017.	508.665	4.063.086	2.608.286	2.780	7.182.817	42.959	7.225.776
Повећање:							
Набавка					0	217.343	217.343
Пренос са сит.инв.					0	704	704
Пренос текуће набавке			201.053		200.996		201.053
Пренос са залиха ПС			32.002		32.059		32.002
Пренос са си.инв.(343)			678		678		678
Пренос са си инв.ост.			26		26		26
Смањења:							
Расход-отуђење			-328.201	-6	-328.207		-328.207
Донација			-660		-660		-660
Пренос тек.набавке						-201.053	-201.053
Пренос са залиха						-32.002	-32.002
Пренос са сит.инвент.				-678	-678	-704	-1.382
Стање 31.12.2017.	508.665	4.063.086	2.513.184	2.096	7.087.031	27.247	7.114.278
ОПИС	ЗЕМЉИШ ТЕ	ГРАЂ.ОБЈЕК ТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА основна средства	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2017.		983.175	2.212.200	2.172	3.197.547	0	3.197.547
Повећање:							
Амортизација		60.187	156.694		216.881		216.881
Обезвређење							
Пренос са си.инв.(343)			678		678		678
Пренос са си инв.ост.			26		26		26
Аморт.прен. На И.В.					0		0
Смањења:							
Расход-отуђење			-328.076	-6	-328.082		-328.082
Донација			-660		-660		-660
Остало намењ.продаји							
Остало - аморт.расх.			402		402		402
Остало прен.сит.инв.				-678	-678		-678
Стање 31.12.2017.	0	1.043.362	2.041.264	1.488	3.086.114	0	3.086.114
Садашња вредност 31.12.2017.	508.665	3.019.724	471.920	608	4.000.917	27.247	4.028.164
Садашња вредност 31.12.2016.	508.665	3.078.771	390.134	629	3.978.199	55.964	4.034.163

После почетног признавања ставке основног средства 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 2019 години. Ефекти процене на вредност грађевинских објеката и земљишта дати су табели „Промене на основним средствима у периоду 01.01.-31.12.2019. године“.

5.8.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Инвестиционе некретнине	34.569	35.221	38.323
УКУПНО:	34.569	35.221	38.323

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

	Износ у хиљадама динара		
ОПИС	31.12.2019	31.12.2018.	31.12.2017.
НАБАВНА ВРЕДНОСТ			
Стање на дан 01.01.2019	39.026	62.595	62.595
Повећања:	0		
ЈЈКМ Инвестиционе некретнине		11.063	
Смањење	0		
Смањење грађевинске опреме			
пренос Рајац	0	-34.632	
Стање на дан 31.12.2019	39.026	39.026	62.595
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ			
Стање на дан 01.01.2019	3.805	24.273	23.526
Повећања:			
Амортизација	652	565	746
Смањења:			
Расход отуђење грађевинске опреме			
пренос Рајац		-21.033	
Стање на дан 31.12.2019	4.457	3.805	24.272
Садашња вредност на дан 31.12.2019.	34.569		
Садашња вредност на дан 31.12.2018.		35.221	38.323

На дан 31.12.2019. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 34.569 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	01.10.2019.	Телеком Србија
6.	СТР "Лара" Лепосавић	Лепосавић	40	01.04.2018.	31.12.2019.	СТР "Лара"
7.	Самостална апотека "Тилија"	Лепосавић	43,3	01.04.2018.	31.12.2019.	Апотека "Тилија"
8.	Физичко лице - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.12.2020.	Физичко лице
9.	Физичко лице - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.12.2020.	Физичко лице

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Стална средства намењена продаји	0	0	5.304
УКУПНО:	0	0	5.304

5.10. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	95.198	99.664	90.964
Остале накнаде	2.490	733	3.686
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>97.688</u>	<u>100.398</u>	<u>94.650</u>
Продаја основних средстава	0	8	8
Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	440	1.418	1.284
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	1.504	0	19.507
Остала потраживања	8	164	85
Затезна камата на доспеле ХОВ	0	0	23
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(2.976)	(3.748)	(6.438)
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	0	0	(19)
Укупно исправке вредности	<u>(2.796)</u>	<u>(3.748)</u>	<u>(6.457)</u>
Остала потраживања, у динарима:			
Дати аванси добављачима	12.279	11.619	969
Потраживања од запослених	83.481	83.674	93.565
Пролазни и привремени рачуни	54	(85)	(185)
Остала финансијска потраживања	161	161	9.562
Потраживања у обрачуну	1.548.190	1.515.664	1.485.097

Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(15.898)	(5.732)	(23.531)
Укупно остала потраживања у динарима	<u>1.644.165</u>	<u>1.611.033</u>	<u>1.589.008</u>
Остала потраживања, у иностраној валути:			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	1.585	1.593	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	(4)	(4)	(5)
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	72.750	68.268	54.206
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(8.157)	(9.419)	(7.304)
Остале инвестиције (трајни улози)	741.468	87.949	133.850
Исправка вредности инвестиција у динарима	0	0	(44.788)
Залихе	68.146	51.951	58.757
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничени остали трошкови	249.658	135.414	73.954
Остала АВР – калкулисан ПДВ	0	116	116
Укупно АВР у динарима	<u>249.658</u>	<u>135.530</u>	<u>74.070</u>
УКУПНО:	<u>2.850.377</u>	<u>2.039.400</u>	<u>1.943.368</u>

Остала потраживања у обрачуну у динарима у износу од 1.548.190 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2019. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2020. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 199.634 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 2.338 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 38.894 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 67.157 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 187.628 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 32.221 хиљада динара,
- Исплата на банкоматима ПТТ-а у износу од 238 хиљаде динара,

и потраживања од уплатиоца у износу 1.015.789 хиљаде динара.

Остала потраживања у обрачуну у иностраној валути на дан 31.12.2019. године, у износу од 66.010 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 51.227 хиљада динара, потраживање за исплаћене *Western Union* и *RIA* дознаке у износу од 11.810 хиљаде динара и остала потраживања из пословних односа у износу од 2.973 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Банке и друге финансијске организације	29.151	26.134	5.466
Остала правна лица	712.317	61.815	128.384
Исправка вредности	0	0	(44.788)
УКУПНО:	<u>741.468</u>	<u>87.949</u>	<u>89.062</u>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената исказани су директно у капиталу (део Напомена 5.19.)

Портфолио учешћа

Емитент	број акција у комадима	тржишна цена у динарима	укупна вредност у динарима
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	450,00	5.459.850,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
ИБГ д.о.о.	/	/	2.422.090,13
Тигар а.д.	1.448.601	40,00	57.944.040,00
Јубмес банка а.д.Београд	74	7000,00	518.000,00
Симпо а.д. Врање	1.206.476	525,36	633.834.231,36
Иван Милутиновић-ПИМ а.д. Београд	18.117	1.000,00	18.117.000,00
УКУПНО:			741.468.211,49

Напомена: акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на организованом тржишту (Београдској берзи) те су ове акције исказане по номиналној вредности.

У 2019. години, на основу правоснажног УППР-а, конвертовано је потраживање у капитал дужника, те је Банка по том основу стекла:

- 1.206.476. обичних акција Симпо а.д. Врање, које су у Централном регистру хартија од вредности уписане 02.07.2019. године;
- 18.117 обичних акција Иван Милутиновић-ПИМ а.д. Београд, које су у Централном регистру хартија од вредности уписане 06.08.2019. године.

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања евидентирани у оквиру залиха у износу од 7.289 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),
- 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).

У току 2019.године Банци је досуђена непокретност у Тителу и то помоћне зграде у селу број 1,7 и 8. Чија је набавна вредност 7.600 хиљада динара (у књигама Банке од 14.11.2019.године).

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 267 хиљада динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 568 хиљада динара
- разграничена накнада ПЗО картице 1.870 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 232.967 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 1.499 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 131 хиљада динара

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>			
Депозити по виђењу	224.802	74.399	100.372
Трансакциони рачуни платних институција	70.010	11.245	2.824
Наменски депозит за уплату ХОВ	452	2.293	39
Орочени депозити	2.545.000	1.241.000	900.000
Примљени кредити overnight	0	0	0
<u>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</u>	<u>2.840.264</u>	<u>1.328.937</u>	<u>1.003.234</u>
Обавезе по основу камата на кредитне, депозите и остале финансијске обавезе	2.619	859	570
Разграничене обавезе за обрачунату камату	2.744	899	277
<u>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</u>			
Трансакциони депозити	142.454	138.662	7.773
Наменски девизни депозити банака	14.699	8.864	8.885
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	31.146	17.637	6.728
Кредит Кинеска Развојна банка	2.939.820	0	0
<u>Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути</u>	<u>3.128.119</u>	<u>165.163</u>	<u>23.386</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	0	0	0
ПВР за кредитне послове РБ Кине	3.221	0	0
<u>УКУПНО:</u>	<u>5.976.967</u>	<u>1.495.858</u>	<u>1.027.468</u>

5.12. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017.
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	41.871.975	32.906.793	27.536.057
Наменски депозити ХОВ становништво	1.387	1.664	1.999
Трансакциони депозити страних правних лица	25.832	35.084	1.204
Депозити по виђењу-није пот.анекс	290.426	319.629	437.466
Депозити по виђењу правних лица	25.847.645	13.251.759	11.909.956
Трансакциони рачуни платних	17.049	12.357	6.544
Опозиви депозити	3.358.700	0	1.000.000
Штедња по виђењу	1.079.981	832.206	543.756
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	11.085.913	8.555.267	7.931.688
- дугорочни депозити	2.798.565	2.258.711	2.139.976
Депозити за обезбеђење кредита	34.417	52.326	11.306
Наменски депозити правних лица	13.143	21.955	10.645
Орочени депозити правних лица	30.032.702	20.744.835	17.215.442
Overnight депоз.локална самоуправа	5.198.600	899.000	0
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>121.656.335</u>	<u>79.891.586</u>	<u>68.746.039</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	25.090	16.075	20.978
- Привредна друштва	7.797	5.247	4.085
- Предузетници	472	289	218
- Јавни сектор	23.246	7.920	6.623
- Други комитенти	20.794	19.579	14.790
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>77.399</u>	<u>49.110</u>	<u>46.694</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	250.874	208.312	227.027
<u>Трансакциони депозити, у иностраној валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	2.427.890	60.066.714	1.727.765
- Привредна друштва	661.031	659.667	548.039
- Предузетници	79.075	54.363	46.979
- Јавни сектор	136.817	1.759	745
- Становништво	13.212.973	9.581.963	7.063.835
- Страна лица	247.171	219.304	101.400
- Други комитенти	99.507	68.302	75.827
<u>Укупно трансакц.деп.у стр.вал</u>	<u>16.864.464</u>	<u>70.652.072</u>	<u>9.564.590</u>
<u>Штедни депозити у иностраној валути:</u>			
Штедња по виђењу физичка лица	24.035.950	19.327.666	15.128.107
Орочена штедња физичка лица	27.199.269	26.237.888	27.713.348
<u>Укупно штедни .депоз.у стр.вал</u>	<u>51.235.219</u>	<u>45.565.554</u>	<u>42.841.455</u>

Наменски депозити у иностраној валути:
Структура комитената:

- Физичка лица	101.108	64.029	36.090
- Правна лица	133.796	260.279	152.383
Укупно наменски деп.у стр.вал	234.904	324.308	188.473

Орочени депозити прав.лица у иностраној валути:
Структура комитената:

- Јавна предузећа	90.547	8.274	59.585
- Привредна друштва	140.782	0	0
- Јавни сектор	126.545	0	0
- Страна правна лица	0	0	2.369
- Други комитенти	39.394	152.900	115.686

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

Укупно у иностраној валути	68.731.855	116.703.108	52.772.158
-----------------------------------	-------------------	--------------------	-------------------

Обавезе по основу камата у стр.валути	12	0	0
Разграничене обавезе за камату на депозите	101.724	98.313	151.107
УКУПНО:	190.818.199	196.950.429	121.943.025

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2019. године у износу од 250.874 хиљада динара, је износ разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Банке и од тога становништво је 226.704 хиљаде динара, а правна лица 24.170 хиљаде динара, а остало су разграничене обавезе у динарима на депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2019. године у износу од 101.724 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 101.127 хиљада динара, правних лица клијената Банке у износу од 553 хиљада динара, преузетих клијената од Развојне банке Војводине у износу од 44 хиљада динара

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

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	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 25 месеци	3,80%	3,80%
Улог орочен на 25 месеци 5 милиона и више	4,20%	4,20%
Улог орочен на 36 месеци	4,00%	4,00%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	4,30%	4,30%
Дечја 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%
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 25 месеци	3,50%	3,50%
Рентна штедња на 25 месеци 5 милиона и више	3,80%	3,80%

Најмањи износ улога за орочене видове штедње је 10.000,00 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 (промотивни период)	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR (промотивни период)	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR (промотивни период)	0,50%	0,43%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR (промотивни период)	1,10%	0,94%
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 (промотивни период)	1,35%	1,15%
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 дечја девизна штедња 12 месеци ЕУР	0,50%	0,43%
Орочена дечја девизна штедња 36 месеци ЕУР	0,80%	0,68%

Рентна девизна штедња у вал ЕУР до износа
49.999,99 – промо период

- на 12 месеци	0,80%	0,68%
- на 25 месеци	1,20%	1,02%
- на 36 месеци	1,30%	1,11%

Рентна девизна штедња у вал ЕУР преко
50.000 еур – промо период

- на 12 месеци	0,90%	0,77%
- на 25 месеци	1,30%	1,11%
- на 36 месеци	1,35%	1,15%

Правна лица/предузетници
ПАСИВНЕ КАМАТЕ

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

Правна лица

По уговору
По уговору
По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):

До 100.000.000,00 рсд

Орочени динарски депозити:

До 100.000.000,00 до 365 дана

Динарски депозити са валутном клаузулом до 1.000.000,00

Евра до 365 дана

Предузетници

до 1,80% годишње

РКС 2,70% годишње

До 0,20% годишње

Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):

До 0,20% годишње

Девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

Орочени девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

До 0,20% годишње

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

5.13. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Резервисања за судске спорове	18.116	7.445	4.686
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	257.162	237.113	293.302
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	14.036	18.082	38.735
УКУПНО:	<u>289.314</u>	<u>262.640</u>	<u>336.723</u>

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2019. године у раду је 11 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, 1.523 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 16 радних спорова.

Вредност свих спорова је 72.786 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за судске спорове који износе 11.774 хиљаде динара.

У току 2019 године вршена су повећања резервисања у износу од 11.888 хиљада динара и смањења резервисања за спорове у износу од 1.217 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Почетно стање 1.1.	7.445	4.686	11.675
Повећање у току године:			
- правна лица	1.768	31	20
- физичка лица	10.120	3.883	1.974
Укупно повећање у току године	11.888	3.914	1.994
Смањење у току године:			
- правна лица	0	0	(6.343)
- физичка лица	(1.217)	(1.155)	(2.640)
Укупно смањење у току године	(1.217)	(1.155)	(8.983)
Стање на дан 31.12.	<u>18.116</u>	<u>7.445</u>	<u>4.686</u>

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (247.703,85 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (82.567,95 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 0 % годишње;
- коришћена дисконтна стопа је 5 % ;
- стопа раста зарада је 2,00 %.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2019. године износе 177.599 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Почетно стање 1.1.	156.314	210.030	134.763
Издавање	28.363	0	80.090
Износ исплаћених отпремнина	(7.078)	(24.657)	(4.822)
Укидање резервисања	0	(29.059)	0
Стање на дан 31.12.	177.599	156.314	210.030

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

Претпоставке за обрачун резервисања	2019	2018	2017
1. Дисконтна стопа	5%	7%	7 %
2. Флуктуација запослених	0%	1%	3 %
3. Процењена стопа раста зарада	2%	2,5%	3 %
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	247.703,85	230.700,00	223.182,00

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.14.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2019. године износе 79.563 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Почетно стање 1.1.	80.799	83.272	79.323
Издавање	5.592	7.324	10.104
Износ исплаћених јубиларних награда	(6.828)	(9.797)	(6.155)
Стање на дан 31.12.	79.563	80.799	83.272

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.14.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2019. године износе 81.851 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2019. годину (Напомена 4.11.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Стање на почетку године	18.082	38.735	113.677
Ефекти прве примене МСФИ9	0	(2.092)	0
Издавање у току године	44.919	40.925	75.816
Укидање (смањење)	(48.965)	(59.486)	(150.759)
Стање на крају године	14.036	18.082	38.735

5.14. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Одложене пореске обавезе	240.488	262.204	217.625
УКУПНО:	<u>240.488</u>	<u>262.204</u>	<u>217.625</u>

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Почетно стање 1.1.	262.204	217.625
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	931	22.396
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(23.208)	22.183
Ефекат процене вредности непокретности Банке	6.053	0
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(5.492)	0
Стање на дан 31.12.	<u>240.488</u>	<u>262.204</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 31.12.2019. године

1.	Књиговодствена вредност средстава		3.365.282
	Садашња вредност ОС	3.364.723	
	Садашња вредност нематеријалних улагања	559	
	Укупно	3.365.282	
2.	Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде		247
	из 2007	0,00	
	из 2008	0,00	
	из 2009	0,00	
	из 2010	19	
	из 2011	6	
	из 2012	222	
	Укупно:	247	
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)		3.365.035
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе		1.761.521
	Образац ОА	568.611	
	Образац ОПА	1.192.910	
	Укупно:	1.761.521	
5.	Привремена разлика (3-4)		1.603.514
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5х15%)		240.527
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза		262.804
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)		-22.277
9.	Привремена разлика немат.улагања		23.208
10.	Ефекат пребијања одложена пореска средства		
11.	Ефекат новонабљ.ОС од 01.01.2019.и накн.улаг.		39
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2019.		240.488

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ 31.12.2018. године

1.	Књиговодствена вредност средстава		4.038.816
	Садашња вредност ОС	3.591.757	
	Садашња вредност нематеријалних улагања	447.059	
	Укупно	4.038.816	
2.	Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде		269
	из 2007	0,00	
	из 2008	0,00	
	из 2009	0,00	
	из 2010	22	
	из 2011	10	
	из 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. 5х15%)		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 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.

Сва основна средства набављена од 01.01.2019.године подлежу обрачуна пореске амортизације по новим правилима. Амортизација сталних средстава из прописних амортизационих група утврђује се применом пропорционалне методе на основицу коју чини набавна вредност за свако основно средство посебно. Набавна вредност се мења у случају накнадних улагања која се укључују у набавну вредност основног средства.

5.15. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	13.149	16.116	15.033
Обавезе према добављачима	690.660	588.231	601.058
Обавезе за примљене авансе	26.672	67.783	34.115
Обавезе по основу лизинга – закупи	897.412	0	0
Обавезе за дивиденде	1.112.889	0	5.677
Обавезе из комисионих послова	707	867	831
Обавезе из посл. односа	24.494	357	300
Обавезе у обрачуњу	324.876	328.655	84.658
Обавезе-пролазни рачун	4.909	2.257	5.587
<u>Укупно остале обавезе у динарима</u>	<u>3.082.619</u>	<u>1.004.265</u>	<u>732.226</u>
Обавезе за нето зараде	83.697	107.973	70.524
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	31.600	33.436	28.108
Остале обавезе према запосленима	8.144	19.783	8.284
Обавезе за ПДВ	5.664	5.517	11.775
Обавезе за порезе	31.174	41.922	39.551
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	151.381	84.853	87.667
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	989	1.783	4.154
Унапред наплаћени приходи	19.535	31.406	29.166
<u>Укупно остале обавезе у дин</u>	<u>332.184</u>	<u>326.673</u>	<u>279.229</u>
<u>Остале обавезе, у страниј валути:</u>			
Обавезе према добављачима	4.370	4.685	6.073
Обавезе за примљене авансе	3.399	3.139	4.313
Обавезе у обрачуњу	202.557	206.976	49.074
<u>Укупно остале обавезе у страниј валути</u>	<u>210.326</u>	<u>214.800</u>	<u>59.460</u>
Разграничене обавезе за расходе у страниј валути	4.817	2.734	2.562
УКУПНО:	<u>3.643.095</u>	<u>1.548.473</u>	<u>1.088.510</u>

Обавезе у обрачуњу на дан 31.12.2019. године износе 324.876 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 5.209 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 24.565 хиљада динара.
- Стања на упутничком текућем рачуну физичких лица 264.694 хиљада динара.
- Обавезе за закуп пословног простора и банкомата у износу од 2.547 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 и авансе за кредите привреди.

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 2020. године.

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

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 95.789 хиљаде динара,

- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 20.156 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Борске банке у износу од 494 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 69.432 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 2019.године.

5.16. КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Акцијски капитал:	11.175.671	9.229.891	9.229.891
<u>Обичне акције:</u>	<u>11.122.652</u>	<u>9.176.872</u>	<u>9.176.872</u>
- Република Србија	8.787.370	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
<u>Приоритетне акције:</u>	<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	5.043.223	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	<u>16.218.894</u>	<u>13.218.890</u>	<u>13.218.890</u>

Структура капитала Банке:

	<u>31.12.2019.</u>		<u>31.12.2018.</u>	
Обичне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	79,01%	878.737	74,56%	684.159
Јавно предузеће Пошта Србије	19,95%	221.889	24,18%	221.889
ПИО Фонд РС	1,01%	11.190	1,22%	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,03%	318	0,04%	318
УКУПНО:	100,00	1.112.134	100,00	917.556
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	100.00	5.278	100,00	5.278

5.17. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Добитак текуће године	2.652.546	2.225.767	3.879.268
Добитак ранијих година	1.244.532	85.072	0
УКУПНО:	<u>3.897.078</u>	<u>2.310.839</u>	<u>3.879.268</u>

Скупштина Банке је 22.04.2019. донела Одлуку о расподели добити из 2018.године. Један део добити је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2018.године, распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

5.18. ГУБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Губитак текуће године	0	0	0
Губитак ранијих година	0	0	3.718.581
УКУПНО:	0	0	3.718.581

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

5.19. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина 820	2.081.609	2.149.140	2.195.989
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(356.571)	(37.667)	(28.051)
Актуарски добити по основу планова деф.примања 822	8.508	8.508	8.508
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.988.487	1.867.470	445.640
УКУПНО:	6.722.033	3.987.451	2.622.086

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности основних средстава Банке, смањење ревалоризационих резерви износи 46.582 хиљада динара.

Актуарски добити/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Актуарски добити/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		
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	180.119	204.953	150.668
Преузете будуће обавезе	8.812.062	2.711.705	1.388.045
Примљена јемства за обавезе	1.178.280	1.184.310	2.369
Друге ванбилансне позиције	32.378.328	24.070.566	22.882.627
УКУПНО:	42.548.789	28.171.534	24.423.709

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 180.119 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 47.037 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 128.661 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 8.812.062 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 202.754 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 304.223 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 684.365 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 52.720 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 112.581 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 2.002 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 43.995 хиљаде динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 33.134 хиљада динара
- издате друге наплативе краткорочне гаранције 43.360 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 2.352 хиљада динара и гаранција Републике Србије, Владе Републике Србије за клијента Србија гас у износу од 1.175.928 хиљаде динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 32.378.328 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.765.922 хиљада динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 242.464 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 7.273.048 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 48.204 хиљада динара
- рачуноводственог отписа у износу од 18.130.775 хиљада динара

- трајног отписа у износу од 4.353 хиљаде динара
- трајног приписа у износу од 60.985 хиљада динара
- DINA CARD на рате у износу од 776.040 хиљаде динара
- писмо о намерама у износу од 20.994 хиљаде динара
- гаранција која још не важи у износу од 17.629 хиљаде динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	12.969	16.234	17.516
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	26.382	23.956	24.565
Накнаде осталих кључних руководиоца	110.061	83.722	79.515

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	18.785	0	0
Укупна актива	18.785	0	0
Укупна пасива	0	1	0
Нето актива/пасива	18.785	-1	0
Приходи по основу исплате пензија	568.008	620.316	630.801
Укупни приходи	568.008	620.316	630.801
Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	99	12	2
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	8.727	11.032	11.478
укупни расходи	8.826	11.044	11.480
Нето приходи	559.182	609.272	619.321
ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	2.065.399	2.228.653	1.293.456
Потраживања за накнаде	32.282	41.762	41.541
Потраживања за реф.тр.акцијама	440	1.418	1.284
Дати аванси	12	0	0
Укупна актива	2.098.133	2.271.833	1.336.281

Трансакциони депозит	1.306.407	1.188.603	1.241.825
Обавезе према добављачима	255.295	282.159	281.037
Обавезе за закуп трезора (Лепосавић)	317	0	0
Укупна пасива	1.562.019	1.470.762	1.522.862
Нето актива/ пасива	536.114	801.071	-186.581
Приходи по основу накнада платног промета	425.440	492.284	558.080
Приходи по основу закупа пословног простора	8.709	8.734	8.979
Рефундација трошкова закупа	448	431	443
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	416	1.352	1.221
Укупни приходи	435.013	502.801	568.723
Расходи од камата	13.523	19.120	20.571
Расходи накнада за услуге исплате	931.857	618.862	632.854
Расходи за услуге исплате на банкоматима	88.181	70.715	65.978
Расходи за услуге исплате на ATS	899.320	1.138.422	1.096.449
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	57	84	75
Расходи за услуге пријема чекова других банака	265	300	350
Расходи поштарине	245.781	238.894	239.154
Расходи за ел.сертификат	1.455	911	689
Расходи за услуге комерц.смс-а	0	1.699	3.077
Расходи за закуп трезора	0	381	391
Расход камате за закуп трезора (Лепосавић)	8	0	0
Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић)	313	0	0
Укупни расходи	2.180.760	2.089.388	2.059.588
Нето расходи	-1.745.747	-1.586.587	-1.490.865

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➤ Систем за управљање ризицима

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

- правовремену идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности Банке 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 за процену ризика и упутства којима се ближе уређују конкретни, односно појединачни делови процеса управљања ризицима,
- 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 извештавање 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.
- Одбор за ликвидност је надлежан за спровођење политике управљања ликвидношћу, да планира приливе и одливе новчаних средстава, прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава, прати показатеље ликвидности и најмање једном месечно подноси извештаје о раду Извршном одбору Банке.
- Одбор за управљање информационим системом је надлежан да анализира и усваја предлоге Стратегије развоја информационог система Банке, анализира и усваја предлоге аката која дефинишу управљање информационом безбедношћу Банке, управљање ризиком информационог система Банке, управљање континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа у Банци, као и да најмање квартално извештава Извршни одбор Банке о стању информационог система, утврђеним неправилностима и предлага начин на који ће се отклонити те неправилности.
- 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 врши 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 врши извештавања 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 препорука у циљу минимизирања кредитног ризика.

➤ **Врсте ризика**

Банка је у пословању изложена или може бити изложена следећим ризицима:

- Кредитном ризику, укључујући и кредитно-девизни ризик, кредитни ризик индукованом каматним ризиком, ризик смањења вредности потраживања, ризик измирења/испоруке, као и ризик друге уговорне стране;
- Резидуални ризик;
- Ризику земље;
- Ризику концентрације, који посебно укључује ризике изложености према једном лицу или групи повезаних лица;
- Ризику ликвидности;
- Тржишним ризицима (каматни ризик, девизни ризик и остали);
- Оперативном ризику;
- Ризику улагања банке;
- Стратешком ризику;
- Ризику усклађености пословања банке;
- Ризику од прања новца и финансирања тероризма;
- Репутациони ризик.

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

- **Кредитно – девизни ризик** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавезе дужника у уговореним роковима, који настају услед негативног утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника;
- **Кредитни ризик идукован каматним ризиком** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавезе дужника и то по основу промене каматних стопа.

Ризик смањења вредности потраживања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику;

Ризик измирења/испоруке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке (due delivery date);

Ризик друге уговорне стране (Counterparty credit risk) је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији;

Резидуални ризик је 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 земље се односи на земљу порекла лица коме је Банка изложена, односно могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика, односно истој или сличној врсти ризика и то према једном лицу или према групи повезаних лица, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима кредитне заштите, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

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 роби укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

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 укључује правни ризик и ризик информационог система .

- **правни ризик** представља могућност настанка губитака услед казни и санкција проистеклих из судских спорова по основу неиспуњавања уговорних и законских обавеза, као и услед казни и санкција изречених од стране регулаторног тела;
- **ризик информационог система** је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке, остваривање пословних циљева, пословање у складу с прописима и репутацију банке, услед неадекватног управљања информационом системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.

Ризик улагања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације улагања Банке у друга правна лица и у основна средства и инвестиционе некретнине Банке, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Стратешки ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед непостојања одговарајућих политика и стратегија, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у коме Банка послује или изостанка адекватних реакција Банке на те промене.

Ризик усклађености пословања Банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуштања усклађивања пословања Банке са законом, другим прописима, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма и другим процедурама, као и са другим актима којима се уређује пословање Банке, а посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик.

Ризик од прања новца и финансирања тероризма је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат, капитал или репутацију Банке услед коришћења Банке у сврху прања новца и финансирања тероризма, под чиме се подразумева непосредно или посредно коришћење пословног односа, трансакције, услуге или производа Банке за прање новца и/или финансирања тероризма.

Репутациони ризик је ризик губитка текућих или будућих прихода и капитала због негативног јавног мњења о начину пословања Банке.

➤ Кредитни ризик

Банка управља кредитним ризиком на нивоу клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног кредитног портфолија. Банка примењује конзервативан приступ за управљање кредитним ризиком који се састоји у поштовању интерних политика, процедура и методологија за управљање кредитним ризиком којима је инкорпорирана регулатива.

Оцена бонитета и кредитне способности клијента врши се приликом подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и континуираном анализом перформанси клијента током трајања ангажовања, као примарних извора отплате пласмана. Додатно, у наведеном процесу спроводи се и процена понуђених колатерала као секундарних извора отплате.

Кредитни процес у Банци заснован је на јасној подели надлежности и одговорности у кредитним пословима између активности преузимања ризика и управљања ризицима, а истим се осигурава да је свако одобрење пласмана претходно процењено, контролисано и одобрено.

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). У циљу контроле ризика, успостављена је организациона структура на принципу "четворо очију"- одобрење пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености Банке ризицима надлежан је Сектор кредитне анализе. Одлуке о одобрењу појединачних изложености доносе се у складу са дефинисаним системом за одлучивање на нивоу Кредитних одбора и Извршног одбора (са или без сагласности Управног одбора).

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, дефинисан је:

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

Анализу пласмана са аспекта ризичности обавља Сектор 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 који уз предлог за одобрење пласмана исто достављају надлежним Одборима на одлучивање.

Након реализације пласмана, Банка врши континуирано праћење пласмана и мониторинг клијента и колатерала, а који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, измирење обавеза према Банци, пословна активност клијента и његово финансијско пословање, промене у правном статусу клијента, процењена вредност колатерала, вредност уговореног односа пласмана и колатерала и друго.

Саставни део процеса праћења и мониторинга је праћење раних сигнала упозорења, у циљу уочавања промена које могу да утичу на наплату потраживања. Систем праћења раних сигнала упозорења састоји се од низа параметара који се прате у складу са дефинисаном динамиком и лимитима на основу којих се идентификује значајно повећање кредитног ризика и клијент се ставља под додатни надзор, а према потреби за истог се дефинишу одговарајуће мере у циљу умањења кредитног ризика.

Банка ограничава концентрацију кредитног ризика и обавља своје пословање у оквиру система дефинисаних регулаторних и интерних лимита: појединачног пласмана/клијената и повезаних лица, сегментима портфолија, земљама и региона дужника, привредним секторима, врстама пласмана, инструментима кредитне заштите и сл. 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 – „лошом активом“, Банка је формирала посебан организациони део, Сектор за управљање лошим пласманима. У циљу управљања наведеним сегментом портфолија Банка је дефинисала начела управљања лошом активом, начин и циљеве управљања истом, као и највиши прихватљив ниво лоше активе. Основни циљ управљања лошом активом је што минимизирање учешћа лоше активе у укупној изложености реализацијом стратегија наплате лоше активе.

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

Подаци о укупној имовини Банке

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
Готовина и средства код централне банке	8.170.359	(54)	8.170.305	55.285.401	63.455.706
Заложена финансијска средства	7.332.679	-	7.332.679	-	7.332.679
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	63.247.218	-	63.247.218	-	63.247.218
Финансијска средства која се држе до доспећа	4.316.452	(10.137)	4.306.315	-	4.306.315
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.829.500	(1.627)	3.827.873	2.678	3.830.551
Кредити и потраживања од комитената	81.457.943	(4.231.503)	77.226.440	-	77.226.440
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	569.407	569.407
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	4.952.803	4.952.803
Инвестиционе некретнине	-	-	-	34.569	34.569
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	1.822.317	(34.320)	1.787.997	1.062.382	2.850.379
Билансна изложеност	170.176.468	(4.277.641)	165.898.827	61.907.240	227.806.067
Дате гаранције и јемства	246.114	(4.279)	241.835	-	241.835
Преузете будуће обавезе	14.345.833	(9.758)	14.336.075	-	14.336.075
Остале ванбилансне изложености	7.371.302	-	7.371.302	20.585.540	27.956.842
Ванбиласна изложеност	21.963.249	(14.037)	21.949.212	20.585.540	42.534.752
Укупна изложеност	192.139.717	(4.291.678)	187.848.039	82.492.780	270.340.819

Стање на дан 31.12.2018. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
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 по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
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
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	532.299	532.299
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	4.196.051	4.196.051
Инвестиционе некретнине	-	-	-	35.221	35.221
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које 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
Ванбиласна 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 максималној изложености кредитном ризику

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	3.837.313	(9.375)	3.827.938
Кредити и потраживања од комитената	81.457.943	(4.231.503)	77.226.440
Финансијска средства	67.563.671	(10.138)	67.553.533
Остале билансне изложености	17.317.541	(26.625)	17.290.916
Билансна изложеност	<u>170.176.468</u>	<u>(4.277.641)</u>	<u>165.898.827</u>
Плативе гаранције	99.034	(630)	98.404
Чинидбене гаранције	147.081	(3.650)	143.431
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	14.345.833	(9.757)	14.336.076
Остале ванбилансне изложености	7.371.301	-	7.371.301
Ванбиласнана изложеност	<u>21.963.249</u>	<u>(14.037)</u>	<u>21.949.212</u>
Укупна изложеност	<u>192.139.717</u>	<u>(4.291.678)</u>	<u>187.848.039</u>

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	4.039.832	(2.399)	4.037.433
Кредити и потраживања од комитената	52.438.180	(5.397.141)	47.041.038
Финансијска средства	78.832.384	(71.988)	78.760.396
Остале билансне изложености	69.356.397	(27.865)	69.328.532
Билансна изложеност	<u>204.666.793</u>	<u>(5.499.394)</u>	<u>199.167.399</u>
Плативе гаранције	450.189	(5.168)	445.021
Чинидбене гаранције	112.664	(0.27)	112.637
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	7.047.472	(12.886)	7.034.586
Остале ванбилансне изложености	915.587	-	915.587
Ванбиласнана изложеност	<u>8.525.912</u>	<u>(18.081)</u>	<u>8.507.831</u>
Укупна изложеност	<u>213.192.705</u>	<u>(5.517.475)</u>	<u>207.675.230</u>

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Кредити и потраживања од банак и других финансијских институција	581.922	-	-	-	-	-	3.255.391	11	3.837.324
Кредити и потраживања од комитената	5.082	18.314.846	4.636.999	363.184	3.977.558	53.793.830	249.819	118.313	81.459.631
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	53.793.830	-	-	53.793.830
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	3.667.633	-	-	3.667.633
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	43.662.169	-	-	43.662.169
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.886.864	-	-	4.886.864
Кредитне картице	-	-	-	-	-	952.977	-	-	952.977
Остали пласмани	-	-	-	-	-	624.188	-	-	624.188
Кредити и потраживања од правних лица:	5.082	18.314.846	4.636.999	363.184	3.977.558	-	249.819	118.313	27.665.801
Велика и средња	-	18.224.296	2.036.389	-	706.001	-	-	30.940	20.997.626
Микро и мала	5.082	90.125	2.600.318	-	1.446.113	-	-	87.373	4.229.011
Предузетници	-	-	-	363.184	-	-	-	-	363.184
Остали пласмани	-	425	292	-	1.825.444	-	249.819	-	2.075.980
Финансијска средства	-	-	-	-	64.742.282	-	2.821.389	-	67.563.671
по фер вредности кроз биланс	-	-	-	-	-	-	-	-	-
успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по	-	-	-	-	-	-	-	-	-
фер вредности кроз биланс	-	-	-	-	-	-	-	-	-
успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	60.425.830	-	2.821.389	-	63.247.219
која се држе до доспећа	-	-	-	-	4.316.452	-	-	-	4.316.452
Остале билансне изложености	8.174.330	38.998	10.676	2.124	7.388.301	1.691.249	-	10.164	17.315.842
Билансна изложеност	8.761.334	18.353.844	4.647.675	365.308	76.108.141	55.485.079	6.326.599	128.488	170.176.468
Ванбилансна изложеност	-	3.548.456	375.593	84.608	10.941.453	6.963.805	-	49.334	21.963.249
Укупна изложеност	8.761.334	21.902.300	5.023.267	449.916	87.049.594	62.448.885	6.326.599	177.822	192.139.717

Стање на дан 31.12.2018. године	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	1.004.734	-	-	-	-	-	3.035.098	-	4.039.832
Кредити и потраживања од комитената	743	6.701.089	5.110.866	125.372	2.837.137	37.355.381	247.698	59.895	52.438.180
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	37.355.381	-	-	37.355.381
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	1.608.246	-	-	1.608.246
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	29.602.965	-	-	29.602.965
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.904.582	-	-	4.904.582
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.043.818	-	-	1.043.818
Остали пласмани	-	-	-	-	-	195.770	-	-	195.770
Кредити и потраживања од правних лица:	743	6.701.089	5.110.866	125.372	2.837.137	-	247.698	59.895	15.082.800
Велика и средња	-	6.689.398	2.677.241	-	948.706	-	-	-	10.315.345
Микро и мала	743	9.968	2.433.173	-	2.048	-	-	59.884	2.505.816
Предузетници	-	-	-	125.372	-	-	-	-	125.372
Остали пласмани	-	1.723	452	-	1.886.383	-	247.698	11	2.136.267
Финансијска средства	-	-	-	-	76.320.108	-	2.512.276	-	78.832.384
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	68.631.722	-	2.512.276	-	71.143.998
која се држе до доспећа	-	-	-	-	7.688.386	-	-	-	7.688.386
Остале билансне изложености	66.623.633	46.078	74.952	5	950.966	1.651.963	-	8.800	69.356.397
Билансна изложеност	67.629.110	6.747.167	5.185.818	125.377	80.108.211	39.007.344	5.795.072	68.695	204.666.793
Ванбилансна изложеност	-	395.731	228.787	39.429	939.131	6.883.565	-	39.269	8.525.912
Укупна изложеност	67.629.110	7.142.898	5.414.605	164.806	81.047.342	45.890.908	5.795.072	107.964	213.192.705

Реструктурирана потраживања

У складу са интерним актима, Банка посебну пажњу посвећује потраживањима која су предмет реструктурирања, које се примењује као корективна мера за ублажавање кредитног ризика и врши када се процени 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.

Банка посебно прати услове које је потраживање потребно да испуни у циљу изласка из наведене категорије, спроводи редовно извештавање надлежних Одбора о портфолију реструктурираних потраживања и у случају постојања објективних доказа спроводи обезвређење истих.

Подаци о реструктурираним потраживањима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања од чега: проблематична потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	81.457.942	2.450.164	2.390.019	3,01%	1.571.328
Кредити и потраживања од становништва:	53.793.829	-	-	-	-
Стамбени кредити	3.667.633	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	43.662.169	-	-	-	-
Минусна салда	4.886.864	-	-	-	-
Кредитне картице	952.977	-	-	-	-
Остали пласмани	624.187	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	27.664.113	2.450.164	2.390.019	8,86%	1.571.328
Јавни сектор	3.975.859	-	-	-	-
Јавна предузећа	18.314.846	-	-	-	-
Велика и средња	2.067.329	2.053.290	2.053.290	99,32%	1.210.331
Микро и мала	2.692.773	396.874	336.729	14,74%	360.997
Предузетници	363.184	-	-	-	-
Остали пласмани	250.122	-	-	-	-
Остале билансне изложености	88.718.526	-	-	-	-
Билансна изложеност	170.176.468	2.450.164	2.390.019	1,44%	1.571.328
Ванбилансна изложеност	21.963.249	-	-	-	-
Укупна изложеност	192.139.717	2.450.164	2.390.019	1,28%	1.571.328

* Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања	од чега: проблематична потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	52.438.180	3.959.922	3.693.698	7,55%	3.133.154
Кредити и потраживања од становништва:	37.355.382	-	-	-	-
Стамбени кредити	1.608.247	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	29.602.965	-	-	-	-
Минусна салда	4.904.582	-	-	-	-
Кредитне картице	1.043.818	-	-	-	-
Остали пласмани	195.770	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	15.082.799	3.959.922	3.693.698	26,25%	3.133.154
Јавни сектор	2.837.137	-	-	-	-
Јавна предузећа	6.701.034	1.060.672	1.060.672	15,83%	1.060.672
Велика и средња	2.677.241	2.163.191	2.163.191	80,80%	1.670.758
Микро и мала	2.493.766	734.542	468.318	29,46%	400.207
Предузетници	125.362	1.517	1.517	1,21%	1.517
Остали пласмани	248.259	-	-	-	-
Остале билансне изложености	152.228.613	-	-	-	-
Билансна изложеност	204.666.793	3.959.922	3.693.698	1,93%	3.133.154
Ванбилансна изложеност	8.525.912	-	-	-	-
Укупна изложеност	213.192.705	3.959.922	3.693.698	1,86%	3.133.154

* Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	2.428.995	-	-	21.169	2.450.164
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	2.428.995	-	-	21.169	2.450.164
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Велика и средња	2.053.291	-	-	-	2.053.291
Микро и мала	375.704	-	-	21.169	396.873
Предузетници	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	2.428.995	-	-	21.169	2.450.164

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	3.959.922	-	-	-	3.959.922
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	3.959.922	-	-	-	3.959.922
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	1.060.672	-	-	-	1.060.672
Велика и средња	2.163.191	-	-	-	2.163.191
Микро и мала	734.542	-	-	-	734.542
Предузетници	1.517	-	-	-	1.517
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	3.959.922	-	-	-	3.959.922

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала:

- прихватљиве инструменте обезбеђења,
- услове које је пожељно испунити у циљу прихватања инструмента обезбеђења за потребе ублажавања кредитног ризика,
- прихватљиве односе пласмана и инструмената обезбеђења (за одређене врсте производа),
- различите врсте анализа уз теренски обилазак инструмента обезбеђења,
- услове осигурања и начин успостављања, праћења, враћања и активирања инструмента обезбеђења.

Износ и врста захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика клијента и одређена је анализом кредитне способности 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, кредитно способан солидарни дужник и/или јемац и остали инструменти, који се од стране надлежних служби оцене као прихватљиви. Приликом уговарања инструмената обезбеђења Банка тежи да уговори првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са важећом регулативом.

Процену понуђених инструмената обезбеђења у виду хипотеке на непокретности и залоге на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих за Банку, контролу инструмената обезбеђења у виду залоге спроводе лица специјализована за контролу залоге, а праћење пројектног финансирања спроводи се од стране супервизора пројектног финансирања.

Праћење вредности и утрживости инструмента обезбеђења и ажурирање одговарајуће документације о истом, саставни је део процеса праћења и мониторинга колатерала.

За потребе утврђивања очекиваних новчаних токова од реализације колатерала приликом обезвређења пласмана, дефинисани су фактори умањења инструмента обезбеђења на основу: анализе тржишта, тражње за одређеном врстом средства обезбеђења, претходног искуства Банке у вези са наплатом из одређеног инструмента обезбеђења и сл. као и очекивани периоди у којима ће се инструменти обезбеђења уновчити.

Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Бруто изложеност	Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	Врсте средстава обезбеђења*				Залог на робним записима и животињама	Остала средства
					ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности			
Кредити и потраживања од комитената	81.457.942	147.677	1.171.630	1.794	-	3.740.331	2.113.382	-	-	3.813.760
Кредити и потраживања од становништва:	53.793.829	4.183	-	-	-	3.513.506	-	-	-	-
Стамбени кредити	3.667.633	113	-	-	-	3.501.954	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	43.662.169	-	-	-	-	11.552	-	-	-	-
Минусна салда	4.886.864	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	952.977	4.070	-	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	624.187	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	27.664.113	143.494	1.171.630	1.794	-	226.825	2.113.382	-	-	3.813.760
Јавни сектор	4.043.644	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	18.314.846	129.352	1.171.630	-	-	-	325.144	-	-	3.070.372
Велика и средња	2.067.329	-	-	-	-	-	929.589	-	-	294.772
Микро и мала	2.692.773	10.670	-	1.794	-	176.430	831.331	-	-	410.059
Предузетници	363.184	3.472	-	-	-	50.395	27.318	-	-	38.557
Остали пласмани	182.337	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	88.718.526	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Билансна изложеност	170.176.468	147.677	1.171.630	1.794	-	3.740.331	2.113.382	-	-	3.813.760
Плативе гаранције	99.034	29.126	-	-	-	12.302	17.055	-	-	13.747
Чинидбене гаранције	147.080	30.619	-	-	-	3.244	33.127	-	-	29.711
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	14.345.833	591	-	-	-	5.536	9.814	-	-	11.761
Остале ванбилансне изложености	7.371.302	-	-	-	-	-	4.294	-	-	-
Ванбилансна изложеност	21.963.249	60.336	-	-	-	21.082	64.290	-	-	55.219
Укупна изложеност	192.139.717	208.013	1.171.630	1.794	-	3.761.413	2.177.672	-	-	3.868.979

* Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Бруто изложеност	Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	Врсте средстава обезбеђења*					Залог на робним записима и животињама	Остала средства
					ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности				
Кредити и потраживања од комитената	52.438.180	136.475	1.176.717	2.275	-	1.517.300	2.366.313			-	2.922.021
Кредити и потраживања од становништва:	37.355.382	5.042	-	-	-	1.399.255	-			-	-
Стамбени кредити	1.608.247	393	-	-	-	1.393.563	-			-	-
Потрошачки и готовински кредити	29.602.965	-	-	-	-	5.692	-			-	-
Минусна салда	4.904.582	-	-	-	-	-	-			-	-
Кредитне картице	1.043.818	4.649	-	-	-	-	-			-	-
Остали пласмани	195.770	-	-	-	-	-	-			-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	15.082.799	131.433	1.176.717	2.275	-	118.045	2.366.313			-	2.922.021
Јавни сектор	2.837.137	-	-	-	-	-	632.459			-	428.213
Јавна предузећа	6.701.034	130.014	1.176.717	-	-	-	955.449			-	2.009.962
Велика и средња	2.677.241	573	-	-	-	-	654.721			-	204.485
Микро и мала	2.493.766	780	-	2.275	-	97.983	107.853			-	248.367
Предузетници	125.362	66	-	-	-	20.062	15.831			-	30.994
Остали пласмани	248.259	-	-	-	-	-	-			-	-
Остале билансне изложености	152.228.613	-	-	-	-	-	-			-	-
Билансна изложеност	204.666.793	136.475	1.176.717	2.275	-	1.517.300	2.366.313			-	2.922.021
Плативе гаранције	450.189	15.500	-	-	-	1.489	9.957			-	5.415
Чинидбене гаранције	112.663	69.890	-	-	-	3.131	27.909			-	3.075
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-			-	-
Неискоришћене преузете обавезе	7.023.929	-	-	-	-	7.869	1.752			-	201
Остале ванбилансне изложености	939.131	-	-	-	-	-	-			-	-
Ванбилансна изложеност	8.525.912	85.390	-	-	-	12.489	39.618			-	8.691
Укупна изложеност	213.192.705	221.865	1.176.717	2.275	-	1.529.789	2.405.931			-	2.930.712

* Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

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, Нивоу 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 defaulta, 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 дефолта 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.

Упоредивањем 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 (EAD, PD, LGD).

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 PD параметера

Утврђивање вишегодишњих PD 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 PD параметри дефинисани методологијама за утврђивање интерног рејтинга, за сваки сегмент портфолија.

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

Обрачун LGD параметра

Параметар Loss given default, односно LGD представља процену губитка код појединачног финансијског инструмента, под претпоставком дешавања defaulta, односно статуса неизмирења обавеза. LGD 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-ova 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-ovi и периоди реализације колатерала адекватно одражавају дугорочни LGD, 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 default-y и идентификује изворе из којих је дошло до исте.

Последично, идентификују се све наплате који нису из реализације колатерала и затим дисконтују иницијалном ефективном каматном стопом самог потраживања до датума default-a, а затим у релативном смислу ставља у однос са самим default-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.

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	3.829.565	-	7.747	3.837.312	(9.375)	3.827.937
Кредити и потраживања од комитената	75.739.895	417.908	5.300.142	81.457.945	(4.241.272)	77.216.673
Кредити и потраживања од становништва:	51.892.992	243.216	1.657.621	53.793.829	(1.312.868)	52.480.962
Стамбени кредити	3.620.807	5.547	41.278	3.667.633	(69.452)	3.598.181
Потрошачки и готовински кредити	42.710.391	214.553	737.226	43.662.169	(715.034)	42.947.135
Минусна салда	4.188.259	10.215	688.390	4.886.864	(405.202)	4.481.662
Кредитне картице	768.756	6.381	177.839	952.977	(102.231)	850.746
Остали пласмани	604.779	6.520	12.888	624.187	(20.949)	603.238
Кредити и потраживања од правних лица:	23.846.903	174.692	3.642.521	27.664.116	(2.928.404)	24.735.711
Јавни сектор	3.977.555	1	2	3.977.558	(5.083)	3.972.475
Јавна предузећа	18.312.744	-	402	18.313.146	(207.957)	18.105.189
Велика и средња	14.031	4	2.053.295	2.067.330	(1.553.930)	513.400
Микро и мала	936.249	173.205	1.583.320	2.692.774	(1.158.387)	1.534.386
Предузетници	356.206	1.482	5.498	363.186	(2.954)	360.232
Остали пласмани	250.118	-	4	250.122	(0.93)	250.029
Финансијска средства	67.563.671	-	-	67.563.671	(10.138)	67.553.533
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	63.247.219	-	-	63.247.219	-	63.247.219
која се држе до доспећа	4.316.452	-	-	4.316.452	(10.138)	4.306.314
Остале билансне изложености	17.305.082	6.282	6.176	17.317.540	(16.856)	17.300.684
Билансна изложеност	164.438.213	424.190	5.314.065	170.176.468	(4.277.641)	165.898.827
Ванбилансна изложеност	21.948.682	5.699	8.868	21.963.249	(14.037)	21.949.212
Укупна изложеност	186.386.895	429.889	5.322.933	192.139.717	(4.291.678)	187.848.039

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2019. године

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	4.032.065	-	7.767	4.039.832	(2.399)	4.037.433
Кредити и потраживања од комитената	45.056.978	398.352	6.982.850	52.438.180	(5.397.142)	47.041.038
Кредити и потраживања од становништва:	35.869.564	113.894	1.371.923	37.355.382	(1.005.096)	36.350.286
Стамбени кредити	1.551.523	15.649	41.075	1.608.247	(26.459)	1.581.788
Потрошачки и готовински кредити	29.036.126	82.525	484.314	29.602.965	(422.104)	29.180.861
Минусна салда	4.237.746	9.483	657.354	4.904.582	(432.281)	4.472.301
Кредитне картице	859.799	6.237	177.782	1.043.818	(116.149)	927.669
Остали пласмани	184.371	-	11.399	195.770	(8.102)	187.667
Кредити и потраживања од правних лица:	9.187.414	284.458	5.610.927	15.082.799	(4.392.047)	10.690.752
Јавни сектор	2.837.137	-	-	2.837.137	(2.461)	2.834.676
Јавна предузећа	5.640.356	1	1.060.677	6.701.034	(884.656)	5.816.378
Велика и средња	2	-	2.677.239	2.677.241	(1.902.224)	775.017
Микро и мала	339.347	283.903	1.870.516	2.493.766	(1.601.358)	892.408
Предузетници	122.313	554	2.495	125.362	(1.311)	124.050
Остали пласмани	248.259	-	-	248.259	(0.36)	248.223
Финансијска средства	78.832.384	-	-	78.832.384	(71.988)	78.760.396
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	71.143.998	-	-	71.143.998	-	71.143.998
која се држе до доспећа	7.688.386	-	-	7.688.386	(71.988)	7.616.398
Остале билансне изложености	69.337.641	18.383	373	69.356.397	(27.865)	69.328.532
Билансна изложеност	197.259.068	416.735	6.990.990	204.666.793	(5.499.394)	199.167.399
Ванбилансна изложеност	8.522.507	1.018	2.387	8.525.912	(18.081)	8.507.831
Укупна изложеност	205.781.575	417.753	6.993.377	213.192.705	(5.517.475)	207.675.230

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	8.764.705	(2.012)	-	-	-	-	8.764.705	(2.012)
Сектор јавних предузећа	18.352.938	(209.083)	-	-	905	(781)	18.353.843	(209.864)
Сектор привредних друштава	898.012	(16.942)	140.504	(7.072)	3.640.098	(2.684.196)	4.678.614	(2.708.210)
Сектор предузетника	356.210	(1.538)	1.482	(103)	7.618	(3.413)	365.310	(5.054)
Јавни сектор	76.108.138	(16.381)	1	(0.0)	2	(2)	76.108.141	(16.383)
Сектор становништва и РПГ	53.584.241	(400.434)	243.216	(17.517)	1.657.621	(894.917)	55.485.078	(1.312.868)
Сектор страних лица	6.315.481	(0.52)	-	-	7.748	(7.748)	6.323.229	(7.800)
Сектор других комитената	58.488	(8684)	38.986	(6.702)	74	(64)	97.548	(15.450)
Билансна актива која се класификује	164.438.213	(655.126)	424.189	(31.394)	5.314.066	(3.591.121)	170.176.468	(4.277.641)
Сектор финансија и осигурања	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор јавних предузећа	3.548.456	(47)	-	-	-	-	3.548.456	(47)
Сектор привредних друштава	366.126	(635)	4.000	(36)	5.466	(66)	375.592	(737)
Сектор предузетника	84.608	(136)	-	-	-	-	84.608	(136)
Јавни сектор	10.941.453	(0.0)	-	-	-	-	10.941.453	-
Сектор становништва и РПГ	6.958.705	(8.794)	1.699	(39)	3.402	(913)	6.963.805	(9.746)
Сектор страних лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	49.335	(3.370)	-	-	-	-	49.335	(3.370)
Ванбилансна актива која се класификује	21.948.682	(12.983)	5.699	(75)	8.868	(979)	21.963.249	(14.037)
Укупно актива која се класификује	186.386.895	(668.109)	429.888	(31.468)	5.322.934	(3.592.101)	192.139.717	(4.291.678)

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	67.629.110	(3.669)	-	-	-	-	67.629.110	(3.669)
Сектор јавних предузећа	5.685.126	(33.512)	1.363	(0.220)	1.060.677	(852.126)	6.747.166	(885.858)
Сектор привредних друштава	353.531	(5.258)	284.386	(71.414)	4.547.901	(3.478.246)	5.185.818	(3.554.918)
Сектор предузетника	122.322	(0.605)	554	(68)	2.500	(0.645)	125.376	(1.318)
Јавни сектор	80.100.418	(12.600)	7.719	(1.246)	74	(74)	80.108.211	(13.920)
Сектор становништва и РПГ	37.521.395	(202.610)	113.894	(17.346)	1.372.056	(807.136)	39.007.345	(1.027.093)
Сектор страних лица	5.787.311	(0.21)	-	-	7.767	(7.767)	5.795.078	(7.788)
Сектор других комитената	59.854	(3393)	8.820	(1.424)	16	(14)	68.690	(4.831)
Билансна актива која се класификује	<u>197.259.066</u>	<u>(261.668)</u>	<u>416.736</u>	<u>(91.718)</u>	<u>6.990.991</u>	<u>(5.146.008)</u>	<u>204.666.794</u>	<u>(5.499.394)</u>
Сектор финансија и осигурања	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор јавних предузећа	393.731	(2.904)	-	-	2.000	-	395.731	(2.904)
Сектор привредних друштава	228.770	(228)	-	-	17	-	228.787	(228)
Сектор предузетника	39.059	(108)	-	-	370	-	39.429	(108)
Јавни сектор	939.131	-	-	-	-	-	939.131	-
Сектор становништва и РПГ	6.882.547	(12.832)	1.018	(38)	-	-	6.883.565	(12.870)
Сектор страних лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	39.269	(1.971)	-	-	-	-	39.269	(1.971)
Ванбилансна актива која се класификује	<u>8.522.507</u>	<u>(18.044)</u>	<u>1.018</u>	<u>(38)</u>	<u>2.387</u>	<u>-</u>	<u>8.525.912</u>	<u>(18.081)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>205.781.573</u>	<u>(279.712)</u>	<u>417.754</u>	<u>(91.756)</u>	<u>6.993.378</u>	<u>(5.146.008)</u>	<u>213.192.706</u>	<u>(5.517.475)</u>

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења – укупна потраживања

у хиљадама динара

Износ обезвређења	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<u>Почетно стање 01.01.2019.</u>	<u>279.712</u>	<u>91.756</u>	<u>5.146.008</u>	<u>5.517.476</u>
Прелазак у ниво 1	25.299	(3.917)	(14.118)	7.264
Прелазак у ниво 2	(1.595)	4.904	(3.308)	-
Прелазак у ниво 3	(6.881)	(3.695)	10.576	-
Нове исправке	521.275	18.121	386.983	926.379
Наплата	(149.700)	(75.702)	(390.465)	(615.867)
Пренос у ванбиланс	-	-	(600.753)	(600.753)
Остала смањења	-	-	(942.822)	(942.822)
<u>Стање 31.12.2019.</u>	<u>668.109</u>	<u>31.468</u>	<u>3.592.101</u>	<u>4.291.678</u>

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења – привреда

у хиљадама динара

Износ обезвређења	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<u>Почетно стање 01.01.2019.</u>	<u>42.615</u>	<u>71.702</u>	<u>4.331.017</u>	<u>4.445.334</u>
Прелазак у ниво 1	(3.879)	3.879	-	-
Прелазак у ниво 2	-	-	-	-
Прелазак у ниво 3	-	-	-	-
Нове исправке	201.544	2.975	185.946	390.465
Наплата	(11.898)	(71.345)	(284.932)	(368.175)
Пренос у ванбиланс	-	-	(600.753)	(600.753)
Остала смањења	-	-	(942.822)	(942.822)
<u>Стање 31.12.2019.</u>	<u>228.382</u>	<u>7.211</u>	<u>2.688.456</u>	<u>2.924.050</u>

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења - становништво

у хиљадама динара

Износ обезвређења	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање 01.01.2019.	215.442	17.384	807.136	1.039.963
Прелазак у ниво 1	21.914	(7.796)	(14.118)	-
Прелазак у ниво 2	(1.595)	4.904	(3.308)	-
Прелазак у ниво 3	(6.881)	(3.695)	10.576	-
Нове исправке	260.735	11.111	201.078	472.924
Наплата	(80.387)	(4.353)	(105.533)	(190.274)
Пренос у ванбиланс	-	-	-	-
Остала смањења	-	-	-	-
Стање 31.12.2019.	409.227	17.555	895.831	1.322.613

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења – остала потраживања

у хиљадама динара

Износ обезвређења	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање 01.01.2019.	21.654	2.670	7.855	32.179
Прелазак у ниво 1	7.264	-	-	7.264
Прелазак у ниво 2	-	-	-	-
Прелазак у ниво 3	-	-	-	-
Нове исправке	58.996	4.035	(41)	62.990
Наплата	(57.415)	(3)	-	(57.418)
Пренос у ванбиланс	-	-	-	-
Остала смањења	-	-	-	-
Стање 31.12.2019.	30.499	6.702	7.814	45.015

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 развијени коришћењем статистичких техника и то:
 - Модел за привредна друштва:
 - за јавна предузећа,
 - за средња и велика предузећа,
 - за микро и мала предузећа.
 - Модел за физичка лица:
 - за Кредите, позајмице по текућим рачунима и кредитне картице.
- 2) модели који су, због недовољног броја и квалитета података за креирање на бази статистичких техника (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;
 - 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.

Ниво кредитног квалитета се ради на основу рејтинг категорије појединачног потраживања по утврђеној матрици:

Рејтинг категорије - Модел за интерни рејтинг										
Јединствена рејтинг мера - ниво кредитног ризика	Привредна друштва			Физичка лица	Пољопривредници	Предузетници	Накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа	Државне и централне банке Територијалне аутономије и локалне самоуправе Банке и друге финансијске институције		Неплатива потраживања
	Јавна предузећа	Средња и велика	Микро и мала					MoodisState	MoodisCorp	
Минимални	/	/	/	/	/	/	/	1-4	1	/
Низак	1-5	1-5	1-4	1-4	1	1	1	5	2-5	/
Средњи	6-7	6-7	5-6	5-7	2	2	2	6	6	/
Висок	8	8	7-8	8-9	3	3	3	7	7	/
Статус неизмирења обавеза	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д

- Висок ниво кредитног квалитета обухвата минимални и низак ниво кредитног ризика;
- Средњи ниво кредитног квалитета обухвата средњи ниво кредитног ризика;
- Низак ниво кредитног квалитета обухвата висок ниво кредитног ризика.
- Сва потраживања са default-ном рејтинг категоријом су у Нивоу 3.

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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2019. године	Кредитни квалитет непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3	Вредност средстава обезбеђења*	
	Висок	Средњи	Низак		Непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	53.381.917	17.727.865	5.048.195	5.299.963	9.015.220	1.973.355
Кредити и потраживања од становништва:	31.460.806	17.536.495	3.139.087	1.657.441	3.486.965	30.725
Стамбени кредити	198.684	3.427.670	-	41.278	3.471.343	30.725
Потрошачки и готовински кредити	30.696.628	12.199.832	28.483	737.226	11.552	-
Минусна салда	6.312	1.641.160	2.551.001	688.390	-	-
Кредитне картице	2.089	216.636	556.412	177.839	4.070	-
Остали пласмани	557.092	51.197	3.190	12.708	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	21.921.111	191.370	1.909.109	3.642.522	5.528.255	1.942.630
Јавни сектор	2.150.783	1	1.825.073	2	-	-
Јавна предузећа	18.314.443	-	-	402	4.696.498	-
Велика и средња	14.031	4	-	2.053.295	14.030	1.210.331
Микро и мала	903.784	121.872	83.798	1.583.320	703.087	727.197
Предузетници	355.731	1.708	238	5.498	114.640	5.102
Остали пласмани	182.339	67.785	-	5	-	-
Остале билансне изложености	13.799.853	2.824.686	72.079.673	14.315	-	-
Билансна изложеност	67.181.770	20.552.551	77.127.868	5.314.278	9.015.220	1.973.355
Плативе гаранције	93.568	-	-	5.466	66.763	5.466
Чинидбене гаранције	96.649	50.431	-	-	96.703	-
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	7.330.314	662.788	6.349.331	3.402	27.701	-
Остале ванбилансне изложености	38.622	-	7.332.679	-	4.294	-
Ванбилансна изложеност	7.559.153	713.219	13.682.010	8.868	195.461	5.466
Укупна изложеност	74.740.923	21.265.770	90.809.878	5.323.146	9.210.681	1.978.821

* Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2018. године	Кредитни квалитет непотраживих потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3	Вредност средстава обезбеђења*	
	Висок	Средњи	Низак		Непотраживих потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	35.817.371	5.247.759	4.302.589	7.070.462	4.491.551	3.629.551
Кредити и потраживања од становништва:	26.716.802	4.996.388	4.270.269	1.371.923	1.376.149	28.149
Стамбени кредити	1.133.644	431.303	2.225	41.075	1.365.807	28.149
Потрошачки и готовински кредити	25.457.690	3.638.922	22.039	484.314	5.692	-
Минусна салда	4.031	627.031	3.616.166	657.354	-	-
Кредитне картице	342	235.855	629.839	177.782	4.649	-
Остали пласмани	121.094	63.277	-	11.399	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	9.100.569	251.371	32.319	5.698.539	3.115.402	3.601.402
Јавни сектор	2.837.137	-	-	1.060.672	-	1.060.672
Јавна предузећа	5.640.356	-	1	2.677.243	2.601.384	1.670.758
Велика и средња	2	-	-	1.947.749	-	859.779
Микро и мала	321.443	182.531	31.773	12.495	447.065	10.193
Предузетници	121.799	522	546	380	66.953	-
Остали пласмани	179.832	68.318	-	-	-	-
Остале билансне изложености	149.689.814	2.530.646	13	8.140	-	-
Билансна изложеност	185.507.185	7.778.405	4.302.602	7.078.602	4.491.551	3.629.551
Плативе гаранције	447.189	1.000	-	2.000	30.361	2.000
Чинидбене гаранције	103.961	1.046	7.656	-	104.006	-
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	132.773	1.297.227	5.589.272	387	9.821	-
Остале ванбилансне изложености	939.131	-	4.269	-	-	-
Ванбилансна изложеност	1.623.054	1.299.273	5.601.198	2.387	144.188	2.000
Укупна изложеност	187.130.238	9.077.678	9.903.799	7.080.989	4.635.739	3.631.551

*Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

➤ 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 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 Сектора за управљање ризицима. За прекорачење лимита потребно је одобрење Управног одбора Банке. У случајевима прекорачења регулаторних показатеља, Банка у складу са дефинисаним роковима извештава Народну банку Србије, према потреби израђује План за усклађивањем са показатељем који је прекорачен и спроводи праћење реализације активности за усклађивање са показатељем.

➤ Ризик изложености

Ризик изложености се односи на ризике изложености према једном лицу или групи повезаних лица и ризике изложености према лицу повезаном за Банком. У складу са регулативом Народне банке Србије, укупна износ изложености према једном клијенту или групи повезаних лица не може бити већи од 25% укупног обрачунског капитала Банке, након примене прописаних одбитних ставки. Збир свих великих изложености Банке, које прелазе 10% капитала Банке, не може бити већи од 400% капитала Банке. Укупна изложеност према једном клијенту или групи повезаних лица који прелазе 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. Одобравање изложености Банке клијентима са седиштем ван земље врши се уважавајући дефинисане лимите земљама и регионима.

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

Подаци о нивоима ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена

у хиљадама динара

Ниво ризика	2019			2018		
	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности
Без ризика	3.370.868	14,9%	(412)	3.139.303	14,30%	(103)
Умерен ризик	101.463	0,4%	(6.740)	122.300	0,56%	(6.776)
Висок ризик	2.889.174	12,7%	(33.496)	2.580.594	11,76%	(29.255)
Врло висок ризик	878	-	(395)	-	-	-
Укупно	6.362.384	28,0%	(41.043)	5.835.422	26,61%	(36.133)

➤ 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,
- *gap* 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
2019	2,20	2,22	2,97	1,70
2018	2,77	2,41	2,92	1,84

Ужи показатељ ликвидности

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2019	2,02	2,01	2,82	1,10
2018	2,64	2,15	2,81	1,71

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)

	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2019	244,12%	299,23%	333,35%	244,12%
2018	332,88%	377,53%	409,31%	332,88%

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
2019	36,63% - 58,10%	44,89%	44,72% - 63,02%	55,31%	70,96% - 91,52%	79,84%
2018	34,29% - 59,53%	41,93%	43,72% - 73,56%	60,73%	73,65% - 102,77%	90,90%

Током 2019. 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 није био узрокован смањењем депозита становништва, већ растом депозита правних лица.



Рочна структура aktive и пасиве на дан 31.12.2019. 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	32.279.880	18.891.015	-	-	-	-	-	-	56.170.895
Заложена фин. средства	-	3.506.398	1.380.253	2.446.028	-	-	-	-	7.332.679
Хартије од вредности	4.942.169	-	3.622.880	250.221	250.221	4.778.925	32.214.737	21.494.380	67.553.533
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	3.611.644	-	209.346	-	-	766	4.102	4.693	3.830.551
Кредити и потраживања од комитената	1.809.069	388.584	1.701.247	3.167.023	7.156.203	9.990.150	31.889.834	28.409.143	84.511.252
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	-	569.408	569.408
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	4.952.804	4.952.804
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	34.569	34.569
Остала средства	2.026.749	8.389	16.539	16.380	40.852	-	-	741.468	2.850.377
УКУПНО АКТИВА	49.669.510	22.794.386	6.930.265	5.879.652	7.447.276	14.769.841	64.108.673	56.206.465	227.806.068
П А С И В А									
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	1.058.313	944.029	679.445	237.512	117.848	-	2.939.820	-	5.976.967
Депозити и остале обавезе према другим комит.	54.346.152	12.241.952	20.809.603	15.340.674	26.885.521	22.426.523	38.767.774	-	190.818.199
Резервисања	-	14.036	18.116	-	257.162	-	-	-	289.314
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	240.488	-	-	-	240.488
Остале обавезе	2.639.652	-	24.180	-	81.851	7.148	230.584	659.680	3.643.095
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	26.838.005	26.838.005
УКУПНО ПАСИВА	58.044.117	13.200.017	21.531.344	15.578.186	27.582.870	22.433.671	41.938.178	27.497.685	227.806.068
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2019.	(8.374.607)	9.594.369	(14.601.078)	(9.698.535)	(20.135.593)	(7.663.830)	22.170.495	28.708.780	
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2018.	(72.780.354)	6.609.368	(9.271.190)	(774.292)	(8.808.988)	20.809.919	46.910.209	17.305.328	

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2019. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до 14 дана и периодима од 31 дан до 2 године. Значајније разлике рочне неусклађености на дан 31.12.2019. у односу на дан 31.12.2018. су превасходно резултат промене Методологије за примену *gap* и рачуна анализе у процесу управљања ризиком ликвидности. Према наведеној Методологији утврђују се и распоређују по периодима рочности стабилни (*core*) депозити за које је анализом утврђено да показују дугогодишњу стабилност, континуирани тренд раста и високу диверсификованост, те се не очекују значајнији одливи ових 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,
- *gap* анализа,
- економска вредност капитала,
- рачуна 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.

Изложеност каматном ризику

У следећој табели приказан је каматносно *gap* разврстан по временским зонама уз ефекат коефицијента процењеног модификованог трајања (дурације) и стандардизованог шока промене каматних стопа за 200 б.п., односно изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2019. године:

Временске зоне	do 1 m,	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-2 g.	2-3 g.	3-4 g.	4-5 g.	5-7 g.	7-10 g.
Нето позиција	(5.954.383)	(4.940.139)	7.228.522	(3.697.180)	8.046.238	5.054.275	4.159.130	3.604.909	5.883.440	1.826.561
Процењено модификовано трајање * промена каматних стопа за 200 б.п.	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%
Пондерисана нето позиција 31.12.2019	-4.764	-15.808	52.045	-52.870	222.881	226.937	255.371	277.938	597.169	242.202
Пондерисана нето позиција 31.12.2018	-7.489	-24.910	-8.560	-59.907	280.953	581.099*			454.373*	

*за обрачун на дан 31.12.2018. Банка је користила временске зоне „2-5 година“ и „преко 5 година“

Следећа табела приказује економску вредност капитала под ризиком, као и њену вредност у односу на регулаторни капитал:

	31.12.2019.	31.12.2018.
Економска вредност капитала под ризиком	± 1.801.102	± 1.215.559
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 7,95%	± 7,65%

Метод процењеног модификованог трајања је примењен на гар-ове утврђене у временским зонама по методи поновног утврђивања цена. Економска вредност капитала под ризиком је кумулативни резултат утврђених вредности гар-ова помножених са коефицијентом процењеног модификованог трајања са претпоставком промене каматних стопа од +/- 200 б.п.

Економска вредност капитала под ризиком на дан 31.12.2019. године износи ± 1.801.102 хиљада RSD, што представља 7,95% регулаторног капитала Банке. Остварене вредности у току 2019. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита. Повећање изложености Банке каматном ризику у 2019 години је узроковано појачаном кредитном активношћу Банке. Међутим, тај раст изложености је у великој мери неутрализован значајним повећањем регулаторног капитала у току 2019. године, а с обзиром да су остварене вредности значајно испод дефинисаног интерног лимита, закључак је да је изложеност Банке каматном ризику на прихватљивом нивоу.

➤ 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,
- рачуном анализом - обрачун показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *гар* 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 2019. године није регистровано прекорачење регулаторног лимита док је два пута, по један дан у мају и јуну, дошло до прекорачења интерног лимита (Показатељ девизног ризика мањи од 10%) - интервенцијом Сектора за управљање средствима већ наредног дана дошло до враћања Показатеља у оквиру интерног лимита. Имајући у виду да су наведена прекорачења била краткорочна, тј. да је Показатељ већ наредног дана био у оквиру интерно дефинисаних лимита, Банка није предузимала никакве додатне мере.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика				
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2019	0,37%	12,54%	4,17%	2,75%
2018	1,09%	9,55%	4,62%	5,86%

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2019. године:

у хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2019. године

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	51.575.438	9.591.459	-	199.665	-	1.900.630	-	180.513.	63.455.705
Заложена финансијска средства	7.332.679	-	-	-	-	-	-	-	7.332.679
Хартије од вредности	37.314.713	29.552.790	-	686.031	-	-	-	-	67.553.534
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.386	2.208.309	-	634.645	-	891.577	-	89.634	3.830.551
Кредити и потраживања од комитената	50.753.410	501.817	25.775.821	194.361	-	-	1.032	-	77.226.441
Нематеријална имовина	569.408	-	-	-	-	-	-	-	569.408
Некретнине, постројења и опрема	4.952.804	-	-	-	-	-	-	-	4.952.804
Инвестиционе некретнине	34.569	-	-	-	-	-	-	-	34.569
Остала средства	2.783.368	66.158	267	14	567	-	-	3	2.850.377
УКУПНО АКТИВА	<u>155.322.775</u>	<u>41.920.533</u>	<u>25.776.088</u>	<u>1.714.716</u>	<u>567</u>	<u>2.792.207</u>	<u>1.032</u>	<u>275.150</u>	<u>227.806.068</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	2.845.628	3.130.353	-	589	-	-	-	397	5.976.967
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	121.964.130	63.998.390	20.476	1.653.997	-	2.933.388	-	247.818	190.818.199
Резервисања	289.314	-	-	-	-	-	-	-	289.314
Одложене пореске обавезе	240.488	-	-	-	-	-	-	-	240.488
Остале обавезе	2.591.791	176.478	836.160	26.150	-	12.425	-	91	3.643.095
Капитал	26.838.005	-	-	-	-	-	-	-	26.838.005
УКУПНО ПАСИВА	<u>154.769.356</u>	<u>67.305.221</u>	<u>856.636</u>	<u>1.680.736</u>	<u>=</u>	<u>2945.813</u>	<u>=</u>	<u>248.306</u>	<u>227.806.068</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ									42.548.789
GAP 31.12.2019.	553.419	(25.384.688)	24.919.452	33.980	567	(153.606)	1.032	29.844	
GAP 31.12.2018.	(922.015)	(9.136.617)	9.882.301	175.884	534	(135.305)	122.217	13.001	

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.

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2019.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	11.880.267	594.013	-237.605
Хартије од вредности	30.238.821	1.511.941	-604.776
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.824.165	191.208	-76.483
Кредити и потраживања од комитената	26.473.031	1.323.652	-529.461
Остала средства	67.009	3.350	-1.340
УКУПНО АКТИВА	<u>72.483.293</u>	<u>3.624.165</u>	<u>-1.449.666</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	3.131.339	156.567	-62.627
Депозити и остале обавезе према другим комит.	68.854.069	3.442.703	-1.377.081
Остале обавезе	1.051.304	52.565	-21.026
УКУПНО ПАСИВА	<u>73.036.712</u>	<u>3.651.836</u>	<u>-1.460.734</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2019.	(553.419)	(27.671)	11.068
Нето отворена девизна позиција 31.12.2018.	922.015	46.100	(18.441)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на смањење добити Банке за 27,7 милион RSD, док би промена за -2% утицала на повећање добити за 11,1 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

➤ Оперативни ризик

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

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

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

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

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

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

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2019. години је повећан у односу на претходну годину и износи 1480 догађаја (у 2018. години укупно 629 догађаја). Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева и због којих је порастао број евидентираних оперативних ризика (59%).

Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2019. години налази се у категорији – низак ризик и не прелази 100.000 евра.

➤ **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 Банке).

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10.000.000,00 EUR, 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 aktive пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне active умањене за исправке вредности билансне active и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и помножених факторима конверзије и пондерима кредитног ризика.
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 31.12.2019. године

(у 000 RSD)

Позиција	31.12.2019.	31.12.2018.
Основни капитал	22.606.196	15.830.593
Допунски капитал	53.019	53.019
Капитал	22.659.215	15.883.612
Ризична актива	82.182.133	60.275.769
Показатељ адекватности капитала	27,57	26,35

Банка је за 2018. и 2019. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2019. ГОДИНЕ

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ				01.01.- 31.12.2019.
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	правна лица	treasury	становништво	лоши пласмани	
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА					
Приходи од камата	409.085	3.404.554	5.449.909	72.889	9.336.437
Расходи од камата	1.054.458	206.106	557.827	0	1.818.391
Добитак по основу камата	-645.373	3.198.448	4.892.082	72.889	7.518.046
Приходи од накнада и провизија	313.705	25.358	3.969.266	701	4.309.030
Расходи накнада и провизија	53.227	15.304	2.719.929	0	2.788.460
Добитак по основу накнада и провизија	260.478	10.054	1.249.337	701	1.520.570
Нето доб./губ. по осн. прест. приз. фи по фер вр.	0	211.094	0	0	211.094
Нето доб./губ. заштите од ризика	0	0	0	0	0
Нето приходи/расходи од курсних разлика	59.066	-221.608	306.732	-9.472	134.718
Исправка вредности	-200.798	-388	-249.207	1.174.446	724.053
Нето прих./расх. по осн. конверзије CHF	0	0	-15.771	0	-15.771
Остали пословни приходи	5.277	5.277	5.277	5.277	21.107
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/ РАСХОД	-521.351	3.202.877	6.188.450	1.243.841	10.113.817
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи					3.616.400
Трошкови амортизације					609.971
Остали приходи					37.605
Остали расходи					3.294.821
ДОБИТАК (profitni centri)	-521.351	3.202.877	6.188.450	1.243.841	2.630.230
Трошкови зарада, накнада зарада и остали					0
Трошкови амортизације					0
Остали приходи					0
Остали расходи					0
ДОБИТАК (покриће cost centara)	-521.351	3.202.877	6.188.450	1.243.841	2.630.230

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2019. године

Врста имовине	Локација	Статус	Садашња вредност
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Неукњижен	1.276.236,42
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	397.478,22
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља Милана 7	Укњиж.у току	5.923.016,73
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	35.993,06
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	35.993,06
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	35.993,06
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Неукњижен	11.076.245,77
Пословни простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	23.020.955,20
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	11.305.531,47
Пословни простор	ЋУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Неукњижен	11.679.952,96
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 2	Неукњижен	7.305.692,55
Пословни простор	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	32.679.218,12
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	4.680.067,82
Гаража	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	571.396,17
Шалтер Бериље	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Краља Петра Првог	нема података	4.232.628,43
Пословни простор	ЗВЕЧАН, Карађорђева 5	нема података	5.320.538,34
Шалтер	ЗВЕЧАН, Нушићева 6	нема података	350.950,05
Пословни простор	ЗУБИН ПОТОК, Колашинских кнежева бб	нема података	5.055.630,15
Пословни простор	ЛЕПОСАВИЋ, 22.новембра	нема података	3.991.028,25
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	2.492.379,25
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	2.492.379,25
Локал	Лепосавић, 22.новембра	нема података	2.713.189,23
Локал	Лепосавић, 22.новембра	нема података	2.937.453,60
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Укњиж. у току	1.054.830,40
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Укњиж. у току	907.317,06
			141.572.094,62

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2019. године.

Сектор за платни промет::

- динарски платни промет је укупно послао 30.606 ИОС образаца, од којих је један оспорен,
- девизни платни промет је укупно послао 913 ИОС образаца од којих један није усаглашен (клијент у судском поступку).
- другим домаћим банкама – међубанкарске накнаде у делу SWIFT и EUROGIRO је укупно послато 15 ИОС образаца од којих два нису усаглашена.

Сектор за управљање средствима послао је на усаглашавање 224 ИОС образаца, од тога три су делимично оспорени, а 221 је усаглашен.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 31 ИОС образаца, од чега су 17 ИОС обрасца потврђена, а за 14 ИОС обрасца нису враћена у року тако да се свих 31 ИОС обрасца сматрају усаглашеним.

Сектор за финансије и рачуноводство примио је укупно 202 ИОС образаца од добављача. Укупан износ усаглашавања је 691.958 хиљада динара. Од тога усаглашено је 161 образаца у износу од 689.662 хиљада динара, а оспорено 41 ИОС образаца у износу од 2.296 хиљада динара.

Такође, Сектор финансије и рачуноводство је послао укупно 125 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 86 ИОС-а. Сектор није добио одговор од 39 коминтената у року те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2019. године на конту потраживања од купаца износи 98.087 хиљада динара, колико је и усаглашено.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију послао је ИОС обрасце у укупном износу од 26.319.258 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 14.876.621 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 11.442.637 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 26.319.258 хиљада динара.

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2019. године:

Показатељи пословања	Вредности	31.12.2019.	31.12.2018.
	Прописане	Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		22.659.215	15.883.612
Адекватност капитала	Мин. 12%	27,57%	26,35%
Збир свих великих изложености	-	95,13%	48,35%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	25,15%	27,03%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,13%	0,16%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,28%	2,39%
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	2,75%	5,86%

13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСИРАЊА

Закључком Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, дата је сагласност за спровођење статусне промене припајања МТС Банке а.д. Београд Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд. Статусна промена припајања ће се реализовати 2020. године.

14. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

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

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

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика. Потенцијалне обавезе Банке у страној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

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

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

Валута	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
EUR	117,5928	118,1946	118,4727
USD	104,9186	103,3893	99,1155
CHF	108,4004	104,9779	101,2847
AUD	73,5185	72,9822	77,3421
CAD	80,4108	75,8630	78,9397
DKK	15,7359	15,8279	15,9099
JPY (100)	96,5300	93,6566	87,9073
NOK	11,9017	11,8769	12,0224
SEK	11,2183	11,5202	12,0240
GBP	137,5998	131,1816	133,4302

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Ненад Ралевић




ПРЕДСЕДНИК

ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Мр. Бојан Кекић



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД



ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2019. ГОДИНУ



Фебруар 2020.

Успех је наш избор



САДРЖАЈ:

<i>Уводна реч председника Извршног одбора Банке</i>	3
<i>I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР</i>	4
<i>1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту</i>	5
<i>1.2. Макроекономска кретања у Србији</i>	6
<i>1.3. Банкарски сектор Србије</i>	8
<i>1.4. Позиција Банке у банкарском сектору</i>	9
<i>II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА</i>	10
<i>III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА</i>	13
<i>IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ</i>	16
<i>4.1. Пословање са становништвом</i>	17
<i>4.2. Пословање са правним лицима</i>	20
<i>4.3. Хартије од вредности</i>	22
<i>4.4. Капитал</i>	22
<i>V ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ И АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА</i>	23
<i>VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА</i>	25
<i>VII ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА, ПОСЛОВНА МРЕЖА И ЗАПОСЛЕНИ</i>	29

Уводна реч председника Извршног одбора Банке



Задовољство ми је да вас у име Извршног одбора обавестим да је 2019. била још једна година добрих пословних резултата за Банку Поштанска штедионица а.д. Београд.

Трећу годину заредом остварујемо позитивне резултате пословања, у свему поступајући у сагласности са одредбама Закључка Владе РС из 2016. године, који је доследно спроведен према мишљењу ММФ-а, Светске банке и Министарства финансија.

Премашене су у свему планиране величине постављене у бизнис плану, израђеног од стране екстерног консултанта за трогодишњи период 2018 - 2020. године, имајући у виду надпросечан раст билансне суме, депозитне базе и кредитног портфолија.

И поред чињенице да у изазовном окружењу спроводимо трансформацију нашег пословног модела пратећи захтеве дигиталног друштва и потребе клијената, током 2019. године успели смо да остваримо стратешки важне циљеве и одржимо лидерску позицију у сегменту пословања са становништвом и своју позицију у првих десет банака, као највећа банка у 100% државном власништву.

Са 184 експозитуре територијално распоређене у 24 филијале и 6 регионалних центара и тимом од преко 2.000 запослених, у банкарском сектору Србије заузимамо прву позицију по величини пословне мреже.

Банка је током 2019. године интензивирала своје међународне активности па је тако финализовано повлачење ино кредитне линије од Кинеске развојне банке, успостављени су кореспондентски односи са Беларус банком, а приводе се крају и преговори са једном од највећих инвестиционих банака на свету – Credit Suisse о закључивању оквирног уговора о репо трансакцијама као и отварању ностро рачуна Банке код ове финансијске институције. Такође, Банка је у потпуности имплементирала прихват платних картица на својим банкоматима и ПОС терминалима највећег картичарског бренда на свету – China Union Pay.

Као део друштвене заједнице, у 2019. години, Банка је улагала напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз улагања у спорт, здравство, просвету и културу.

Уз слоган „Успех је наш избор“ настављамо ширење пословних активности на тржишту Републике Србије, са циљем да додатно ојачамо своју основу, проширимо поље деловања и максимално се потрудимо да у сваком сегменту задовољимо захтеве наших верних клијената.

Идемо сигурним корацима напред, уз јасно артикулисан државни интерес и на одличном смо путу стварања јаке и стабилне финансијске институције за пружање свих врста финансијских услуга како сегменту физичких лица тако и привредном сегменту корисника. Потпуно смо предани остварењу свих стратешких праваца и приоритета у развоју наше банке које пред нас поставља наш акционар кроз донет Закључак Владе Републике Србије из 2016. године

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Светску привреду у 2019. години карактерише успоравање раста (Светска банка је смањила процену привредног раста за 2019. годину са 2,9% на 2,4%), неизвесност услед трговинских спорова водећих светских економија и релативно стабилан однос водећих валута.

Позитиван десетогодишњи циклус у америчкој привреди и даље траје, али уз успоравање раста, због чега су Америчке федералне резерве (ФЕД) три пута смањиле референтну каматну стопу - 31. јула, 18. септембра и 19. октобра када је снижена на ниво од 1,50 до 1,75 одсто. ФЕД је истакао да је стопа смањена како би се подржао раст у условима успоравања глобалног раста, али је сигнализирао паузу у даљем смањивању, осим у случају знатног погоршавања изгледа за економију САД. Стопа незапослености у САД у децембру износи 3,5%, што је најнижа стопа од 1969, а стопа раста БДП-а у трећем кварталу износила је 2,1%. Према проценама стопа раста у последњем кварталу могла би да успори на 1,6% до 1,7%, па би раст за целу 2019. износио око 2,2%. Међугодишња инфлација у новембру износи 2,1%, што је 0,1 п.п изнад очекивања.

Председник САД крајем године најавио је да ће САД и Кина потписати први део трговинског споразума који ће умањити тензије у спору који је започео у јулу 2018. (споразум је и потписан 15. јануара 2020). Циљ споразума је да ослаби неке америчке санкције Кини, док Кина треба у наредне две године да купи америчке пољопривредне производе, робе и услуге у вредности од 200 милијарди долара.

Раст БДП-а у Европској унији у трећем кварталу 2019. у односу на 2018. био је 1,4%, а Европска комисија је проценила да ће привредни раст у Еврозони са прошлогодишњих 1,9% успорити на 1,1%. Незапосленост у ЕУ на крају новембра је 6,2% што је најнижи ниво незапослености од јануара 2000. године, од када се она мери на месечном нивоу. Међугодишња инфлација у децембру износила је 1,6% што је ниже од циља Европске централне банке од 2%.

ЕЦБ је 12. децембра, на првом састанку под вођством нове председнице Кристин Лагард, одлучила да задржи постојеће каматне стопе (минус 0,5 на депозите коју наплаћује комерцијалним банкама, 0 одсто је референтна каматна стопа), а донета је одлука и да се задржи програм подстицаја започет у новембру куповином обвезница у месечном износу од 20 милијарди евра.

Спољнотрговинска размена са земљама чланицама ЕУ чини 61,8% укупне размене Србије, а Србија продубљује економске односе са Руском Федерацијом и НР Кином.

Нафта је четврти квартал започела са ценом од 58,89 долара за барел и расла је током целог периода и завршила годину са ценом 66 долара за барел нафте типа брент. Утицај на раст цене имала су очекивања да ће наредне године тражња бити повећана, првенствено по основу напретка у решавању трговинског спора између САД и Кине. На раст је утицала и децембарска одлука Организације земаља извозника нафте (ОПЕК) и њених савезника, са Русијом на челу, да смање производњу нафте за додатних 500.000 барела дневно.

Имајући у виду да Србија годишње увози нафте вредности преко једне милијарде долара, цена нафте знатно утиче на износ спољнотрговинског дефицита.

Цена злата на почетку четвртог квартала износила је 1.470 долара за унцу, док је крај квартала достигла 1.519 долара. Раст је последица брига око успоравања светске економије и трговинских тензија које су довеле до раста аверзије према ризику, што је подстакло тражњу инвеститора за племенитим металима. На раст цене утицало је и смањење референтне каматне стопе у САД, које злато чине привлачнијом активом за инвеститоре у односу на финансијске инструменте које зависе од приноса на камату.

НБС је у октобру први пут купила злато на међународном тржишту, када је девет тона злата платила 395 милиона евра. Тиме је количина злата у девизним резервама достигла 30,4 тоне, вредности 1,3 милијарде евра.

1.2. Макроекономска кретања у Србији

Економски систем Србије у 2019. карактерише макроекономска стабилност, раст БДП-а уз повећање запослености и реалних зарада.

БДП - Према процени Републичког завода за статистику, реални раст БДП у 2019. години износи 4,0% у односу на 2018. годину (планом је предвиђено 3,5%).

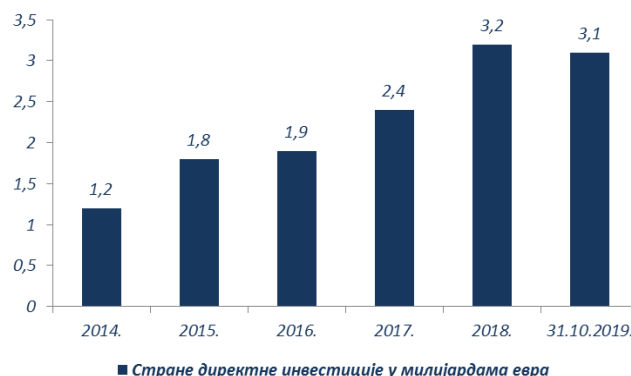
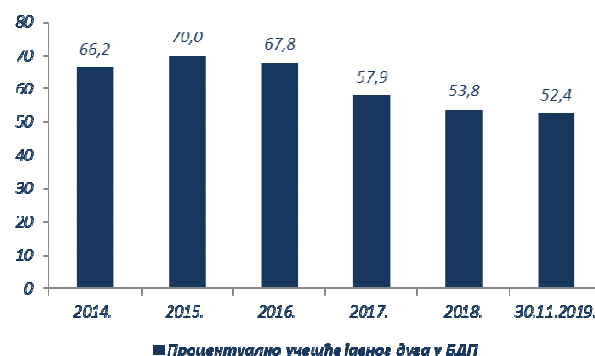
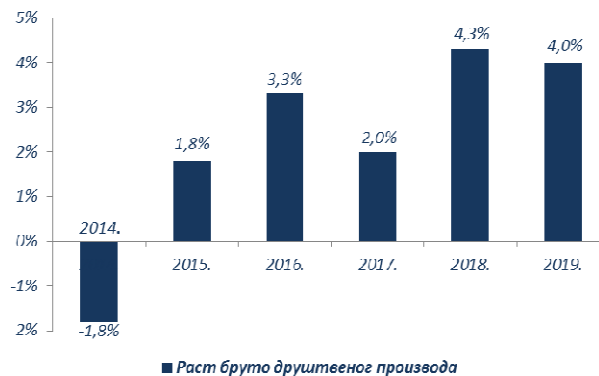
Јавни дуг - Суфицит републичког буџета у 2019. години износио је 12,8 млрд динара. Последишно, смањује се јавни дуг Србије у односу на бруто домаћи производ и са 53,8% на крају 2018. смањен је на 52,4%, колико је износио на крају новембра 2019. Од укупног износа дуга од 24,1 млрд евра, 44,2% је у еврима, 27,9% у динарима, а 19,9% у доларима.

Спољнотрговинска размена - Укупна спољнотрговинска робна размена Србије у 2019. години износи 41,4 млрд евра што представља раст од 8,4% у односу на 2018. Извезено је робе у вредности од 17,5 млрд евра, и то је повећање од 7,7%, док је увоз вредео 23,9 млрд евра, што представља повећање од 8,9% у односу на 2018. Дефицит износи 6,4 млрд евра, што је повећање од 12,5% у поређењу са 2018, док је покривеност увоза извозом 73,4% и мања је од покривености у претходној години, када је износила 74,3%.

Стране директне инвестиције - На крају октобра 2019. достигле су 3,1 млрд евра.

Просечна зарада – Просечна нето зарада у новембру износила је 56.331 динара. Раст нето зарада у периоду јануар–новембар 2019. године, у односу на исти период прошле године, износио је 10,3% номинално и за 8,3% реално. Медијална нето зарада за новембар 2019. године износила је 43.511 динара, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

Девизне резерве – Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају децембра 2019. године износиле су 13.4 млрд евра. Бруто девизне резерве су у 2019. години повећане за 2,1 млрд евра.



Запосленост – У четвртм кварталу 2019. године укупан број регистровано запослених је износио 2.202.635 лица, што представља повећање од 2% у односу на четврти квартал 2018. године и повећање од 1% у односу на трећи квартал 2019.

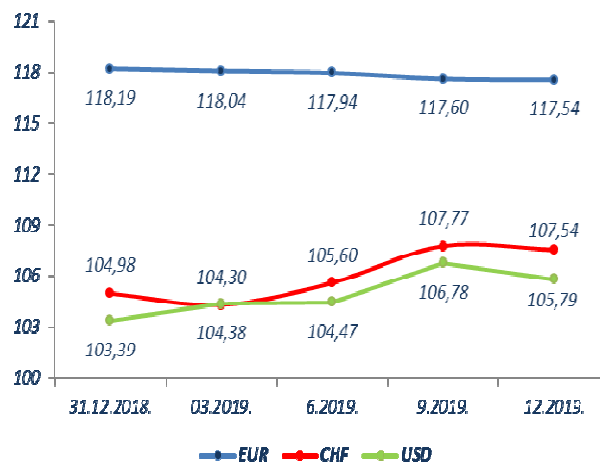
Стопа инфлације - Потрошачке цене у децембру 2019. године, у поређењу са истим месецом претходне године, повећане су за 1,9%. У поређењу са 2018. годином, потрошачке цене у 2019. години су у просеку повећане за 1,7%.

Референтна каматна стопа - Како би додатно подржао привредни раст, Извршни одбор НБС је у новембру одлучио да смањи референтну каматну стопу са 2,5% на 2,25% што је треће смањивање ове стопе у 2019. години.

Девизни курс - У односу на почетак године, динар је ојачао 0,5% у односу на евро, док је у односу на амерички долар и швајцарски франак ослабио за око 2,4%, односно 2,3%.

Сарадња са ММФ - Одбор извршних директора ММФ донео је половином децембра одлуку о успешном завршетку трећег разматрања резултата економског програма Србије. Одбор је оценио да Србија наставља успешно да спроводи дефинисани економски програм, уз добре домаће факторе раста, ниску инфлацију, здрав финансијски систем, спровођење структурних реформи и даље смањење учешћа јавног дуга у БДП уз процену да ће раст БДП-а у 2020. години бити четири одсто.

Кредитни рејтинг - Рејтинг агенција Standard and Poor's повећала је кредитни рејтинг Србије с ББ на ББ+ – на један корак до инвестиционог рејтинга (почиње од БББ-) карактеристичног за економије које одликује висока сигурност улагања. Изгледе за даље повећање рејтинга ова агенција оцењује као позитивне, што је снажан сигнал да су и у наредном краћем року могућа даља повећања кредитног рејтинга наше земље. Рејтинг агенција Fitch Ratings кредитни рејтинг Србије повећала је у септембру.



1.3. Банкарски сектор Србије

(доступни подаци за трећи квартал 2019. године)

На крају трећег квартала 2019. године, банкарски сектор Србије чинило је 26 банака (4 државне, 3 приватне домаће и 19 страних банака). Укупан број запослених у септембру износио је 23.172, што је 105 запослених више него на крају трећег квартала 2018. Број пословних јединица у оквиру пословне мреже био је 1.605, односно за 5 мање него на крају трећег квартала 2018.

У банкарском сектору настављен је процес укрупњавања:

- ✓ Највећа чешка инвестициона група „ППФ група“ у фебруару 2019. је завршила процес куповине 100 одсто власништва у Теленор банци од Теленор групе. Од 11. октобра банка мења име у „Моби банка“.
- ✓ Војвођанска и ОТП банка завршиле су интеграцију и од 25. априла послују под именом Војвођанска банка. Мађарска ОТП Група објавила је 25. септембра да је успешно завршила процедуру куповине банке Сосијете женерал Србија, која наставља да послује под новим именом – ОТП банка Србија а. д. Београд. Спајање са Војвођанском банком планирано је за 2021. годину.
- ✓ Република Србија је 9. маја продала на Београдској берзи свој удео у Јубмес банци од 28,5 одсто капитала „Alta Pay Group“ за 592,6 милиона динара.
- ✓ Јавни позив за прикупљање изјава о заинтересованости за учешће у поступку продаје акција у Комерцијалној банци путем тендера објављен је 31. маја. Тендерска комисија Министарства финансија је, заједно са финансијским саветником, рангирала пристигле обавезујуће понуде и 23. децембра 2019. године позвала Нову Љубљанску банку д.д. Љубљана да приступи преговорима ради закључења уговора о купопродаји. Република Србија има 83,2% обичних акција Банке јер је у јуну купила 6,9% обичних акција од фондова Svedfund и DEG, а у септембру је купила 34,6% акција које су у власништву EBRD и IFC Инвестиционог фонда LLP.

Банкарски сектор је на крају трећег квартала 2019. остварио нето добитак пре опорезивања у висини од 54 млрд динара, што је идентично резултату у истом периоду у 2018.

Добитак у укупном износу од 55,7 млрд динара остварило је 18 банака, док је 8 банака пословало негативно и њихов губитак је био 1,7 млрд динара. Највећи добитак од 9,6 млрд динара остварила је Банка Интеза, Уникредит 7,6, Комерцијална банка 7,1, АИК банка 6,4, Војвођанска банка је остварила 6,2, Рајфајзен банка 6, ОТП (бивша Сосијете женерал) 5,4 млрд динара.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије је на крају трећег квартала 2019. године износила 3.982 млрд динара (повећање од 11,7% у односу на трећи квартал 2018. године). Према висини билансне суме, водећа банка у Србији је Банка Интеза са тржишним учешћем од 15,9%, Уникредит банка је на другом месту са 11,5%, док је Комерцијална банка на трећем месту са 10,6%.

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају трећег квартала 2019. године је износио 1,9%, а принос на капитал (ROE) 10,5%, за разлику од 2,1% и 10,7% колико су износили на крају трећег квартала 2018. године. CIR (cost/income ratio) на нивоу сектора на крају трећег квартала 2019. године износио је 66,14%, што је 7,9 п.п. више него на крају трећег квартала 2018. Показатељ девизног ризика износио је 1,3%.

После смањења НПЛ показатеља у 2018. години од 4,15 п.п., опадајући тренд је настављен и у 2019. години, утицавши да се учешће проблематичних кредита смањи четири пута од доношења Стратегије за њихово решавање 2015 године. Крајем трећег квартала њихово учешће у укупним кредитима износило је 4,7%.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају септембра износи 2.473 млрд РСД што је раст од 7,8% у односу на исти период 2018. Становништво је забележило раст од 7,9%, правна лица 7,8%, а раст код предузетника износи 5,9%. Када је реч о стању дуга у сегменту становништва остварен је раст готовинских кредита (22,7%), потрошачких (20,2%), пољопривредних (12%) и стамбених (1,2%), док је пад забележен код осталих кредита (27,9%).

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 четири домаће државне банке и то као највећа банка са 100% државног капитала.

Банка је на крају трећег квартала 2019. године на деветом месту према активи, уз тржишно учешће од 5,09%.

По висини депозита Банка је на 8. месту у банкарском сектору са учешћем од 5,59%, док је по висини кредита, на 13. месту са учешћем од 2,77%.

По висини капитала, Банка је на 11. месту, са учешћем од 3,21%.

По оствареној добити у три квартала 2019. године, Банка је на 8. месту са 3,8% учешћа.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2017. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2018. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2019. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	9	4,17%	6	5,83%	9	5,09%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	15	1,87%	15	2,16%	13	2,77%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	8	4,71%	6	6,59%	8	5,59%
КАПИТАЛ	13	238,00%	12	2,88%	11	3,21%
РЕЗУЛТАТ – ДОБИТ	7	5,63%	10	3,12%	8	3,80%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	2	11,68%	1	13,86%	1	13,32%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	8,67%	3	9,17%	3	9,53%

Банка је у 2019. години остварила принос на активу (ROA) у вредности од 1,3% који је нижи од просека банкарског сектора (1,9%).

Показатељ приноса на капитал (ROE), износи 12,5% што је изнад просека за банкарски сектор.

Кредитна активност у 2019. години утицала је на благо повећање LTD показатеља 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 су у складу са регулаторним захтевима.

Учешће НПЛ-а преполовљено је у односу на 2018. годину и износи 6,7%, али је изнад просека за банкарски сектор, јер Банка до сада није вршила продају проблематичних кредита.

ПОКАЗАТЕЉИ	БАНКА 31.12.2018.	БАНКА 31.12.2019.	БАНКАРСКИ СЕКТОР QIII 2019.
ROA - принос на активу	1,4%	1,3%	1,9%
ROE - принос на капитал	12,7%	12,5%	10,5%
LTD - кредити/депозити	32,4%*	38,4%	80,5%
ХОВ / актива	36,2%	32,8%	16,9%
CIR - орех / нето камате и накнаде	83,1%	83,2%	66,1%
РАК - регулаторни капитал / ризична актива	26,4%	27,6%	23,6%
Показатељ ликвидности	2,4	2,7	2,1
Показатељ девизног ризика	5,9%	2,3%	1,3%
NPL	13,8%	6,7%	4,7%
* без концесије			



II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

Стратешки циљеви Банке у наредном периоду, ће пре свега бити:

- Раст нивоа aktive, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите
- Раст кредитног портфолија, генерисан у сегменту становништва и микро/малих предузећа
- ИТ као кључни покретач развоја
- Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем

Банка ће своје основне стратешке правце развоја базирати на постојећем Закључку Владе Републике Србије који се односи на оријентацију пословног модела Банке на послове са становништвом, предузетницима, регистрованим пољопривредним газдинствима, микро и малим предузећима као и са предузећима у државном власништву.

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.

Повећање ефикасности продаје - спровођењем константне обуке запослених и бољом организацијом 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.

Спровођењем продајне и ценовне стратегије

У **сегменту послова са становништвом**, Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ Унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства праћењем тржишних трендова у овом сегменту и аквизицијом млађе клијентске базе. У том циљу, активности у наредном периоду биће усмерене на модернизацију и иновативна решења у сегменту e-banking i mobile banking услуге за физичка и правна лица клијенте Банке са нарочитим фокусом на промовисање услуге IPS QR code payments
- ✓ Даље праћење пројекта масовне државне станоградње за припаднике безбедносних служби Републике Србије кроз послове стамбеног кредитирања ове групе клијената
- ✓ Имплементацију нових производа и услуга са циљем унапређења задовољства клијената

У **сегменту картичарства**, императив ће бити на:

- ✓ даљем ширењу акцептантске мреже Банке, заједнички осмишљеним акцијама са трговцима ка клијентима Банке
- ✓ увођењу новог кредитног модула за кредитне картице који ће омогућити флексибилну имплементацију функционалности на свим типовима кредитних картица издања Банке
- ✓ кобрендирање националног картичарског бренда са највећом картичарском мрежом на свету – Union Pay International, у сарадњи са НБС и ЗИН-ом, са циљем интернационализације и омогућавања плаћања на међународном нивоу националном Дина платном картицом.

У **сегменту пословања са правним лицима**, Банка ће пратити следеће правце деловања:

- ✓ Даље кредитно праћење правних лица основаних са наменом стамбене изградње у пројекту масовне државне станоградње за припаднике служби безбедности Републике Србије
- ✓ Имплементацију факторинг послова, документарних и гаранцијских производа ка клијентима ка којима је дозвољено ангажовање Закључком Владе РС

✓ Ширење базе клијената у сегменту регистрованих пољопривредних газдинстава инкорпорирањем нових производа који се пре свега тичу дугорочних кредита за куповину пољопривредног земљишта, кредита за куповину пољопривредне механизације и опреме, обнављање сточног фонда и засада. Имплементација гаранцијских шема у сарадњи са Гаранцијским фондом АП Војводине као и кредита у сарадњи са Министарством пољопривреде РС ће такође бити један од приоритета у развоју овог сегмента пословања

✓ Имплементација пројекта кредитирања start up компанија у сарадњи са Министарством привреде, KfW-ом, Фондом за развој и Канцеларијом за јавна улагања РС

✓ Наставак кредитирања малих и средњих предузећа кроз програм Министарства привреде Републике Србије

✓ Укључивање Банке у програм АПЕКС зајмова Европске инвестиционе банке као и Фонд револвинг кредита Републике Србије за финансирање малих и средњих предузећа и предузетника.

У пословима управљања средствима Банке и односима са финансијским институцијама, фокус ће бити на:

✓ Развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу

✓ Имплементацији деривативних финансијских инструмената са циљем омогућавања клијентима производа заштите од девизног ризика којем су изложени у свом пословању (терминска купопродаја девиза – форвард и квази форвард уговори, сукцесивна куповина девиза и сл.)

✓ Ширење мреже контокореспондентских банака са циљем омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената у различитим светским валутама

✓ Развој односа са финансијским институцијама на међународном нивоу у циљу имплементације послова који се тичу операција на тржишту новца и послова купопродаје валута (FX послови, SWAP послови, итд.)

✓ Развој односа са платним институцијама на међународном нивоу ради омогућавања извршења ностро и лоро девизних дознака и ван традиционалних канала плаћања путем кореспондентског банкарства а са крајњим циљем редукције постојећих трошкова које традиционални канали у међународним плаћањима генеришу.

Маркетиншке 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.

Маркетиншка комуникација одвијаће се кроз оглашавање у штампаним, електронским медијима и на интернет порталима, кроз унапређење и повећање функционалности веб-сајта Банке, као и коришћењем друштвених мрежа.

Оптимизација расхода кроз:

- ✓ континуирану анализу трошкова и уговора
- ✓ спровођење преговора за умањење цена по важећим уговорима
- ✓ спровођењем редовних поступака набавке са јавним објављивањем позива за подношење понуда на интернет страници Банке, чиме се шири круг потенцијалних понуђача, повећава конкуренција између њих и обезбеђују повољнији услови реализације набавки за Банку

Оптимизација функције ризика кроз унапређење квалитета кредитног портфолија.

ИТ као кључни покретач пословања - на основу најбоље банкарске праксе, свих активности и информација са којима Банка располаже, извршених упоредних прегледа трошкова предложених опција модернизације и трансформације информационог система, а у складу са пословним интересом Банке и њених акционара, Банка се определила за опцију куповине новог ЦБС-а. Планирана набавка нове ИТ опреме, софтвера и лиценци омогућиће да ИТ буде адекватна подршка бизнис делу Банке поштујући регулативу и добру пословну праксу.



III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА



	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.
Билансна актива (у РСД млрд)	129,9	133,1	140,5	220,0	227,8
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	11,5	8,9	24,4	28,2	42,5
ХОВ (у РСД млрд)	54,3	59,9	66,7	79,7	74,7
СТАНОВНИШТВО					
нето пласмани (у РСД млрд)	21,1	20,6	27,3	36,4	52,5
депозити (у РСД млрд)	75,7	85,4	88,9	100,4	122,1
ПРАВНА ЛИЦА					
нето пласмани (у РСД млрд)	21,4	11,3	6,3	8,8	23,1
депозити (у РСД млрд)	34,4	33,9	34,0	98,0	71,7
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	50,7%	44,9%	32,4%	25,8%	40,4%
Нето кредити/депозити	38,2%	26,4%	27,0%	22,7%	38,3%
НПЛ (у %)	37,9%	43,5%	19,9%	13,8%	6,7%
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	62,8%	90,1%	76,2%	71,9%	66,7%
Укупан капитал (у РСД млрд)	17,7	11,7	15,9	19,5	26,8
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	11,7	9,7	10,8	15,9	22,7
ПАК у %	24,2%	21,4%	21,3%	26,4%	27,6%
ПАОК у %	-	-	21,2%	26,3%	27,5%
ПАОАК у %	-	-	21,2%	26,3%	27,5%
Број запослених	1.781	1.876	1.996	2.066	2.193
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,073	0,071	0,070	0,107	0,104

	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	0,4	-6,4	3,9	2,3	2,6
РОА	0,3%	-4,8%	2,9%	1,4%	1,3%
РОЕ на укупан капитал	2,0%	-54,3%	29,5%	12,7%	12,5%
РОЕ на акцијски капитал	4,3%	-68,9%	41,9%	24,6%	28,0%
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматоносна актива у %)	6,2%	5,9%	5,6%	5,2%	5,1%
Нето приход од камата (у РСД млрд)	5,7	6,0	5,8	6,4	7,5
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	2,4	2,4	2,1	1,9	1,5
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)	66,9%	66,6%	78,5%	83,1%	83,2%
Оперативни расходи (у РСД млрд)	5,4	5,6	6,2	6,9	7,5
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања	(3,1)	(9,0)	2,0	1,0	0,7
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	32,4%	44,2%	38,4%	27,0%
Збир великих изложености банке	max 400%	51,1%	146,3%	57,7%	48,4%
Показатељ девизног ризика	max 20%	13,7%	12,6%	3,0%	5,9%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	1,5	1,7	2,1	2,4
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	-	-	467,2%	319,2%
					244,1%

БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2019. године, биласна сума износи 227,8 млрд РСД, што је међугодишњи раст билансе суме од 27,8 млрд РСД или 4% као резултат раста депозита и капитала.

Ако би се искључила концесиона накнада, уплаћена крајем 2018. године, раст билансне суме у 2019. години износи 67 млрд РСД или 42%.

ДЕПОЗИТИ

На крају 2019. године, стање укупних депозита износи 193,9 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст за 54,6 млрд РСД. Депозити правних лица већи су за 32,9 млрд РСД, а депозити становништва за 21,7 млрд РСД.

КАПИТАЛ

Укупан капитал на дан 31.12.2019. године износи 26,8 млрд РСД, што је повећање од 38% у односу на претходну годину, а резултат је, поред остварене добити и спроведене докапитализације у износу од 3 млрд РСД, сагласно Закључку Владе Републике Србије.

КРЕДИТИ

У 2019. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 16,2 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 14,3 млрд РСД, тако да је крајем године достигнут износ од 75,6 млрд РСД или за 69% више у односу на 2018. годину.

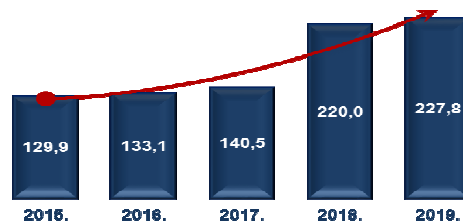
РЕЗУЛТАТ

У 2019. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 2,6 млрд РСД, што представља повећање од 359,9 милиона РСД или 16% у односу на 2018. годину.

НПЛ

У 2019. години укупан бруто НПЛ Банке је смањен за 1,7 млрд РСД или 24%, а учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 13,77% на 6,73%, чиме се укупан показатељ НПЛ-а приближава просеку банкарског сектора Србије.

БИЛАНСНА СУМА
у млрд РСД



ДЕПОЗИТИ
у млрд РСД



*искључена концесиона накнада

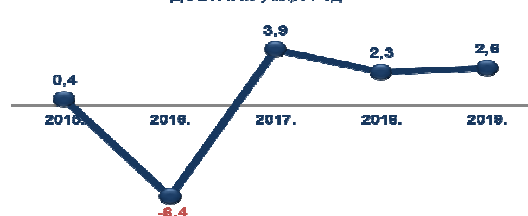
КАПИТАЛ
у млрд РСД



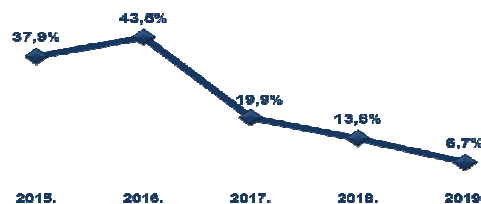
КРЕДИТИ
у млрд РСД



ДОБИТАК у млрд РСД



НПЛ





IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Тржиште основне карактеристике (доступни подаци за трећи квартал 2019.)

Кредити становништву благо су успорили међугодишњи раст током трећег квартала, који је, без ефекта промене девизног курса, у септембру износио 9,3%, пре свега због успоравања раста готовинских кредита.

Најзаступљенији су готовински и стамбени кредити, са учешћем од 42,5% и 36,2%, док потрошачки кредити, учествују са 1,9% у укупним кредитима становништву.

У валутној структури, повећано је учешће динарских у новоодобреним кредитима (70,7%). Раст стамбеног кредитирања, а делом и конверзија стамбених кредита индексираних у швајцарским францима у евроиндексиране кредите утицали су на то да учешће евроиндексираних пласмана и пласмана у еврима буде повећано за 0,2 п.п., на 44,3%, а учешће пласмана у швајцарским францима смањено за 0,6 п.п., на 0,3%.

Просечна пондерисана каматна стопа на динарске кредите становништву смањена је у трећем кварталу за 0,2 п.п., на 9,6%, што је њена нова најнижа вредност.

Евроиндексирани кредити одобрени су по просечној стопи од 3,8%, што представља повећање од 0,5 п.п. Раст каматне стопе дугује се мањем учешћу новоодобрених евроиндексираних стамбених кредита у укупним евроиндексираним кредитима становништву у септембру него у јуну, када је учешће у укупним кредитима било ванредно повећано услед примене Закона о конверзији стамбених кредита индексираних у швајцарским францима.

Укупни депозити становништва на крају септембра износе 1.501 млрд РСД што је 2,6% више него на крају другог квартала. Највећи удео има штедња која је на крају трећег квартала 2019. износила 1.281 млрд РСД или 10,9 милијарди евра. У односу на други квартал остварен је раст од 2,1%.

Од укупног износа, на динарској штедњи је 73,5 млрд РСД (раст од 7%) док је на девизној 1.208 млрд (раст од 1,8%).

Просечна каматна стопа на динарску штедњу на крају септембра је износила 3,33%, што је ниже у односу на други квартал за 0,05 п.п., док је каматна стопа на девизну штедњу повећана са 0,83%, колико је износила на крају другог квартала, на 0,84%.

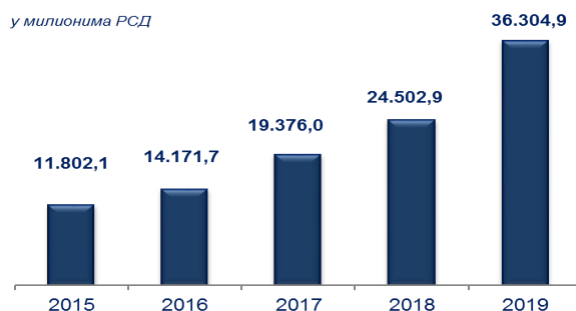
Пословање Банке

Кредити

У сегменту становништва остварени су постављени циљеви за 2019. годину, а пре свега раст реализације кредита, уз истовремени раст тржишног учешћа.

Укупно је пласирано 36,3 млрд РСД кредита (без позајмица по текућим рачунима и кредитним картицама) што је за 12 млрд РСД или 48% више у односу на 2018. годину. У структури новоодобрених кредита најзаступљенији су готовински кредити и кредити за рефинансирање – 93% укупно одобрених кредита, док је учешће стамбених кредита порасло са 3,5% на 6,3%.

Новоодобрени кредити становништву



Највећи раст реализације, остварен је код пољопривредних кредита, за више од 5 пута, али је њихово учешће у укупној реализацији ниско.

У циљу повећања њиховог учешћа Банка је у протеклој години понудила пољопривредним газдинствима кредите из средстава Банке (дугорочни кредит за инвестиције, за набавку механизације, матичног стада и краткорочни кредит за обртна средства) по каматној стопи која је фиксна за све време трајања кредита.

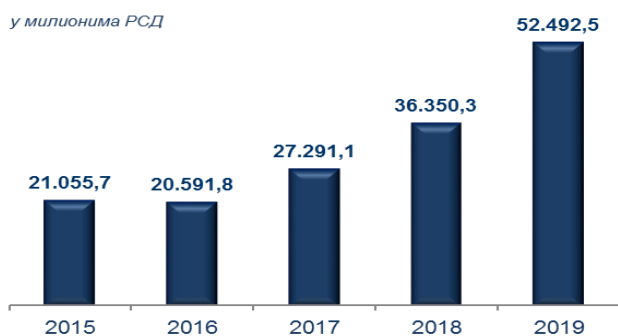
Прилагођавањем постојеће понуде стамбених кредита, у овом сегменту остварен је раст реализације преко 162%, што је утицало на раст учешћа стамбених кредита у укупној реализацији.

Реализација готовинских кредита (укључујући кредите за рефинансирање) повећана је за 45% захваљујући иновирању понуде и повољним каматним стопама, фиксним за све време трајања кредита.

Банка је, с обзиром на структуру клијената са доминантним учешћем пензионера, проширила своју понуду кредитима са осигурањем живота. Такође, свим клијентима који су корисници ПИО Фонда од 01.01.2019. године, Банка је омогућила исплату пензија на кућну адресу у сарадњи са ЈП „Пошта“.

Све наведено омогућило је у 2019. години повећање нето кредитног портфолија становништва за 44% или номинално за 16,2 млрд РСД.

Стање нето кредита становништву
на крају периода



Платне картице и дигитално банкарство

Током 2019. године настављено је ширење прихватне мреже Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard cobrand Dinacard на рате. На крају 2019. године, број трговаца са којима су закључени уговори о прихватању Dinacard, VISA и Mastercard платних картица за плаћање роба и услуга износио је 1.800 на готово 3.730 ПОС-ова. Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 6.503.

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.

Након што је од јуна прошле године омогућено прихватање UnionPay International картица у мрежи банкомата Банке, од ове године почело се са прихватањем UPI картица у ПОС мрежи Банке.

За кориснике Mastercard Standard кредитне картице омогућено је издавање ПЗО картица (путничко здравствено осигурање) без накнаде за све новоиздате, као и реиздате Mastercard Standard кредитне картице.

У сегменту електронског банкарства у Банци се интензивно радило на популаризацији овог сегмента пословања, што је резултирало повећањем броја корисника услуга Homeb@nking сервиса, “МобиБанк ПШ” сервиса и Е-Банк услуге за правна лица.

Имплементација Инстант плаћања на продајним местима - плаћање путем QR кода, тренутно је у продукцијској пилот фази.

У циљу унапређења квалитета услуга СМС обавештавања, Банка је увела нови сервис – Viber поруке за кориснике.

Депозити

Штедња грађана у Банци бележи константан раст и у односу на претходну годину депозити физичких лица су забележили раст од 22%.

Повећање укупних депозита становништва углавном је резултат континуираног раста трансакционих депозита и штедње по виђењу током године, као и повећања орочене штедње у последњем кварталу.

Стање депозита и обавеза по депозитима

у милионима РСД



Динарска штедња на крају децембра 2019. године бележи повећање од 27% у односу на исти период прошле године, а девизна штедња бележи раст од 17%.

Понудом стимулативних услова за динарску штедњу и девизну штедњу у ЕУР, у 2019. години, просечна каматна стопа на депозите становништва благо расте. Крајем 2019. године просечна каматна стопа на орочене динарске депозите износи 3,42% (за 0,35 п.п. више у односу на претходну годину), а на девизне износи 0,54%, (за 0,2 п.п. више у односу на претходну годину).

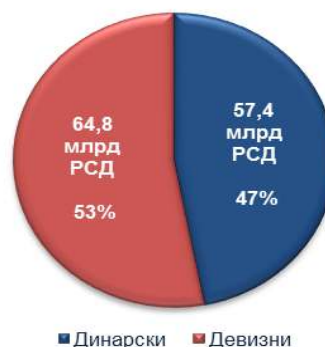
Клијенти Банке се опредељују, што је тенденција у целом банкарском сектору, да своја средства депонују на рачуне штедње по виђењу (раст од 24,7% у односу на 2018. годину), док је раст орочене штедње 11% у односу на 2018. годину.

Од укупног износа депозита становништва, 33%, су орочени депозити (2018 - 37%), док се 67% односи на трансакционе и депозите по виђењу (2018-63%). Према валутној структури 47% су динарски депозити, а 53% девизни депозити са евром као доминантном валутом.

Рочна структура депозита становништва



Валутна структура депозита становништва



4.2. Пословање са правним лицима

Тржишне карактеристике

(доступни подаци за трећи квартал 2019.)

У трећем кварталу кредити привреди су повећани за 41,9 млрд РСД, тако да се међугодишњи раст кредита привреди убрзао и у јуну је, по искључењу ефекта девизног курса, износио 8,9%.

Посматрано по делатностима издваја се кредитирање предузећа из области трговине, саобраћаја и грађевинарства, а у нешто мањој мери и пољопривреде и прерађивачке индустрије.

Посматрано по наменама, раст је готово у потпуности остварен по основу инвестиционих кредита, чији је међугодишњи раст у септембру убрзан на 27,4%, а учешће у укупним кредитима привреди достигло 43,6%. Међугодишњи раст кредита за обртна средства успорава и у септембру је износио 3,1%, а њихово учешће у укупним кредитима привреди смањено је на 39,8%.

Динаризация пласмана привреди у септембру је износила 14,1% и нижа је за 0,2 п.п у односу на други квартал. На нижи степен динаризации одражава се интензивније девизно индексирано кредитирање, а делом и активности банака на решавању НПЛ, тј. отпис потраживања од предузећа у стечају, која углавном имају динарски предзнак.

Просечна пондерисана каматна стопа на нове динарске кредите привреди у септембру (4,4%) била је за 0,7 п.п. нижа него у јуну, при чему су смањене каматне стопе на кредите за све намене. Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене кредите привреди у еврима и евроиндексиране кредите смањена је за 0,2 п.п. у односу на јун и у септембру је износила 2,6%.

Депозити привреде на крају трећег квартала износе 843 млрд РСД што представља раст од 5,8% у односу на крај другог квартала и чине 36% од укупних депозита банкарског сектора. Према валутној структури 57,1% су динарски, а 42,9 су девизни, а према рочној структури орочени депозити чине 58,2%, а трансакциони 41,8%.

Каматне стопе на динарске депозите смањене су са 2,88% у другом кварталу на 2,46 у трећем, док су на девизне депозите каматне стопе повећане са 0,66% на 0,81%.

Пословање Банке

Кредити

У 2019. години пословање у сегменту правних лица бележи опоравак кредитне активности, која је била усмерена ка сегменту предузетника, микро и малих предузећа, као и јавним предузећима у складу са Закључком Владе РС.

У току 2019. године клијентима из сегмента правних лица, омогућено је финансирање по повољнијим каматним стопама, фиксним за све време трајања кредита.

Клијентима из сегмента јавних предузећа и привредним друштвима у државном власништву реализовани су кредити у укупном износу од 13,1 млрд РСД, односно око 111 милиона ЕУР у динарској противвредности.

Банка је у 2019. години, путем пројектног финансирања учествовала у Пројекту изградње станова за припаднике безбедносних снага – станоградњи. До 31.12.2019. године, одобрено је 5 кредита у укупном износу од 148,5 милиона ЕУР у динарској противвредности (за изградњу станова у Краљеву, Крагујевцу, Новом Саду, Сремској Митровици), што износи 17,5 млрд РСД, од којих је до наведеног датума на име аванса за изградњу комплекса на локацији у Краљеву, Крагујевцу и Новом Саду реализован износ од 1,4 млрд РСД (ЕУР 12,2 милиона).

И ове године, Банка је учествовала у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме, заједно са Министарством привреде и Развојном агенцијом РС, и у протеклих дванаест месеци 2019. године реализовано је укупно 473 милиона динара.

Такође, Банка је потписала уговор са Градом Пирот којим је дефинисано кредитирање привредних субјеката на територији града уз субвенционисање камате од стране града. Каматне стопе на ове чисто динарске кредите намењене инвестицијама су 5% и 7% фиксно годишње, у зависности од обезбеђења, а рок отплате је до 3 године.

Потписан је Међуповерилачки уговор и Споразум о пословној сарадњи са фондацијом Просперитати. Реализација Међуповерилачког уговора вршиће се кроз конкретне конкурсе које ће фондација Просперитати објављивати.

Покренута је сарадња Банке са Фондом за развој Републике Србије и Канцеларијом за управљање јавним улагањима у вези са Програмом промоције предузетништва и самозапошљавања кроз припрему потписивања тројног уговора и реализацију Програма путем одобравања кредита за почетнике у пословању.

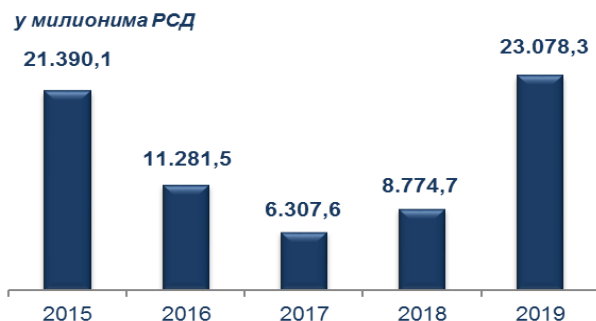
У оквиру наведених активности, у 2019. години сегменту правних лица укупно је реализовано 16,1 млрд РСД кредита. У истом периоду реализовано је гаранција у износу од 562 милиона динара.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене кредите износи око 3,6%, с обзиром да доминирају кредити са валутном клаузулом (просечна пондерисана каматна стопа 3,4%). Просечна каматна стопа на динарске кредите кретала се око 8,4%.

У структури реализованих кредита најзаступљенији су дугорочни кредити за трајна обртна средства и кредити за обртна средства, 83%. Учешће кредита за станоградњу износи 9%, за набавку основних средства 4%, кредити опште намене 2%, а преосталих 2% односи се на овердрафт, кредите за ликвидност и рефинансирање.

Као резултат кредитне активности на крају 2019. године портфолио правних лица износи 23,1 млрд РСД што је за 14,3 млрд РСД или 2,6 пута више у односу на претходну годину.

Стање нето кредита правним лицима
на крају периода



Депозити

Депозити правних лица на крају 2019. године износе 71,7 милијарди динара и два пута су већи у односу на стање на крају 2018. године, захваљујући расту трансакционих и орочених депозита.

Стање депозита правних лица



У секторској структури депозита, највише су порасли депозити јавних предузећа и јавног сектора.



Каматна стопа на депозите правних лица од почетка године бележила је постепен пад. Тако је каматна стопа на динарске орочене депозите правних лица до 2 године смањена са 3,11% колико је износила крајем 2018. године на 2,18%.

Осим депозита, Банка има на располагању и 25 милиона ЕУР (2,9 млрд РСД) ино кредитне линије од Кинеске развојне банке чије је повлачење финализовано у децембру.

4.3. Хартије од вредности

На крају 2019. године портфолио хартија од вредности износи 74,6 млрд РСД што је смањење у односу на стање на 31.12.2018. (79,7 млрд РСД).

Од укупног износа 70,3 млрд РСД су ХОВ расположиве за продају, а 4,3 млрд РСД су ХОВ до доспећа. Део хартија од вредности у износу од 7,3 млрд РСД је заложен по основу депозита.

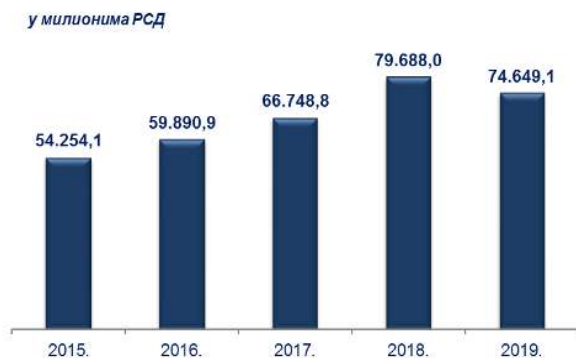
У валутној структури, учешће динарских хартија износи 59,5%, девизних у еврима 39,6%% и девизних у доларима 0,9%.

У октобру 2019. године Банка је од Републике Србије добила динарских хов у вредности од 21 милион РСД на име конверзије стамбених кредита из ЦХФ у ЕУР.

Од почетка године Банка је пласирала укупно 14 млрд РСД у динарске ХОВ и 20 милиона ЕУР у девизне ХОВ, а укупно је наплаћено 8,1 млрд РСД, 52,1 милион ЕУР и 316,8 хиљада УСД.

Банка је учествовала на сваком реоткупу хартија од вредности који је организовала Управа за јавни дуг и на њихов захтев, по том основу превремено продала хартија у износу од 10,2 млрд РСД (у априлу 2,2 млрд РСД, у октобру 5 млрд РСД и у децембру 3 млрд РСД). У децембру је на Београдској берзи продато девизних хов у износу од 20,8 милиона ЕУР.

Стање ХОВ



4.4. Капитал

Капитал на дан 31.12.2019. године износи 26,8 млрд РСД, што је повећање од 38% у односу на претходну годину, а резултат је остварене добити и спроведене докапитализације.

Докапитализацију у износу од 3 млрд РСД Република Србија је реализовала сагласно Закључку Владе Републике Србије од 04.12.2019. године (везано за статусну промену припајања МТС банке), уписом и уплатом 194.578 обичних акција, а на основу Одлуке о издавању Осме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд од 11.12.2019. године. Емисиона цена обичних акција Осме емисије износила је 15.418,00 динара по акцији.

Докапитализација је спроведена у складу са законским прописима, а према динамици која је утврђена у сарадњи са Министарством финансија Републике Србије. Банка је упис и регистрацију повећања капитала у Централном регистру хартија од вредности и Регистру привредних субјеката извршила 13.12.2019. године.

Власничка структура Банке, након спроведеног уписа и повећања капитала је:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ		
АКЦИОНАР	БРОЈ АКЦИЈА	% УЧЕШЋА
Република Србија	878.737	79,01%
ЈП Пошта Србије	221.889	19,95%
Републички фонд ПИО	11.190	1,01%
Фонд за развој Републике Србије	318	0,03%
Укупно	1.112.134	100,00%
ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ		
АКЦИОНАР	БРОЈ АКЦИЈА	% УЧЕШЋА
Република Србија	5.278	100,00%
Укупно	5.278	100,00%

Банка у 2019. години није вршила откуп сопствених акција.

Догађаји након датума билансирања

Закључком Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, дата је сагласност за спровођење статусне промена припајања МТС Банке а.д. Београд Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд. Статусна промена припајања ће се реализовати 2020. године.



V ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ И АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Донације и спонзорства

Друштвено одговорно пословање је део наше корпоративне културе и наше традиције. Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности, Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице. Банка, као део друштвене заједнице, улаже напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући стални допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторства у области здравства, просвете, спорта и културе.

Као друштвено одговорна компанија, Банка је у 2019. години, у складу са буџетом, донирала новчана средства образовним и здравственим установама, културно уметничким и спортским друштвима. Банка је и током 2019. године била генерални спонзор Одбојкашког савеза Србије, а између осталог, представила се и као спонзор спортских Игара младих и Илустрофеста, првог фестивала илустрације у региону.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће наставити да предузима 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 и права запослених.

Заштита животне средине

Како би се смањио негативан утицај пословних активности и одлука на животну средину, настојимо да рециклирамо и/или преусмеримо отпад кроз посебне програме рециклаже с циљем безбедног управљања свим материјалима који се могу рециклирати. Такође, 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.

Активности истраживања и развоја

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

Банка прати савремене трендове са циљем да се пронађу нове и боље методе и приступи у пружању услуга и производа клијентима. Побољшање корисничког искуства клијената, кроз унапређење производа и услуга и кроз њихову приступачност омогућено је кроз иновације на нивоу процеса, организације и унутрашњег функционисања, као и на нивоу интегрисаних решења за клијенте. У том смислу, током 2019. године, континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

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.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак рада банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.

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.



VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

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

Систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, процењени, измерени, праћени, контролисани и обухваћени правовременим (извештајима) извештавањем надлежних органа Банке (одговарајућим органима), у складу са домаћом и међународном регулативом.

Банка је у свом пословању посебно изложена следећим врстама ризика: 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 2019. години Банка је наставила са унапређењем система управљања ризицима, даљим унапређењем интерних аката, (као) и пословних процеса.

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем Банка је дефинисала следеће циљеве: повећање кредитног портфолија у сегменту становништва, малих и микро предузећа и предузетника; раст 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. Ради остварења наведених стратешких циљева Банка је дефинисала оперативне циљеве: продајно оријентисана организација, развој пословне мреже, повећање ефикасности продаје, ценовна стратегија, маркетиншке активности, оптимизација расхода и др.

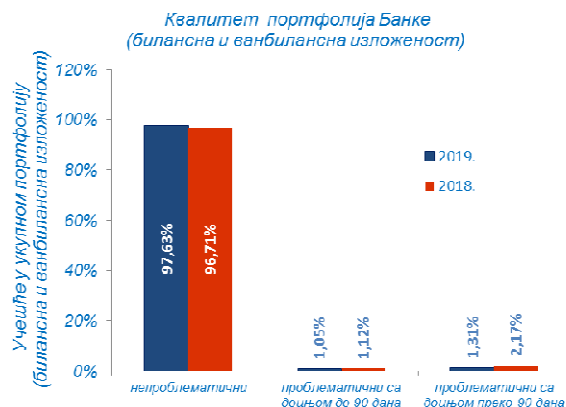
Кредитни ризици

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

Током 2019. 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.

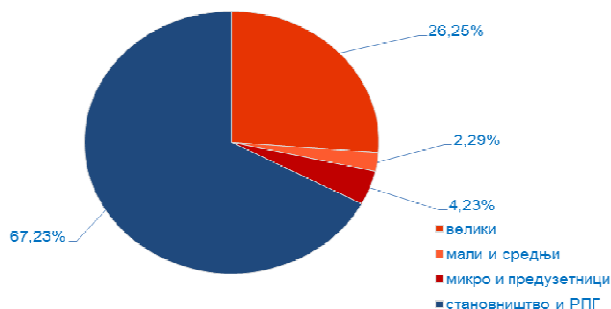
Сектор за управљање лошим пласманима унапредио је активности које имају за циљ смањење ненаплативих пласмана. Активности које су дале највеће резултате су реструктурирање и побољшана наплата, а део ефеката остварен је и по основу преноса кредита који су у целости покривени обрачунатим исправкама вредности у ванбилансн у 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.



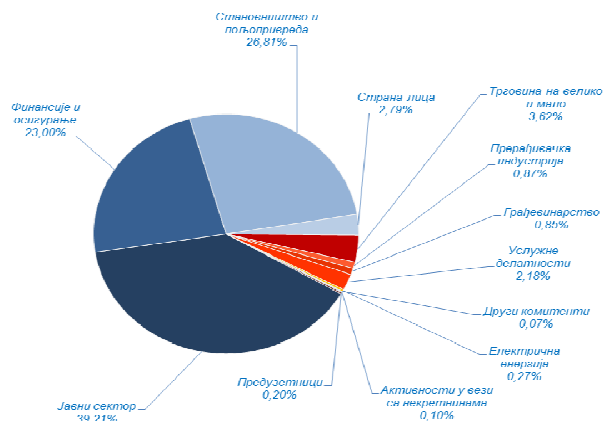
Највеће учешће у кредитном портфолију Банке имају физичка лица која чине близу две трећине укупног портфолија кредита. С друге стране, кредити привредним друштвима и предузетницима, чине око једне трећине укупног портфолија кредита.

Структура кредитног портфолија по сегментима



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

Секторска и грана структура изложености (билансна и ванбилансна изложеност)



Банка је у 2019. наставила унапређење интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. 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, Банка врши обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке 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 2019. години наставила да развија и унапређује процену ризика прецизнијим утврђивањем износа губитака у случају уласка у статус неизмирења обавеза (LGD).

Некредитни ризици

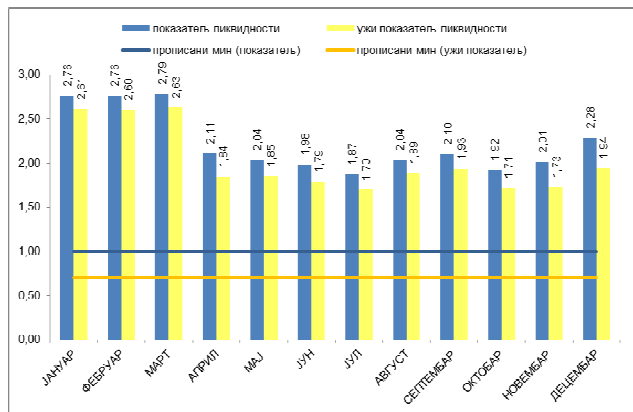
Банка континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Сектор за управљање ризицима дневно прати и мери наведене ризике и њихову усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима, 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 билансном структуром Банке.

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, кредитни ризик индукован каматним ризику и резидуални ризик.

Ризик ликвидности

Вредности показатеља и ужег показатеља ликвидности су се константно кретале знатно више изнад регулаторно и интерно дефинисаних минимума и указују на висок ниво ликвидности Банке.

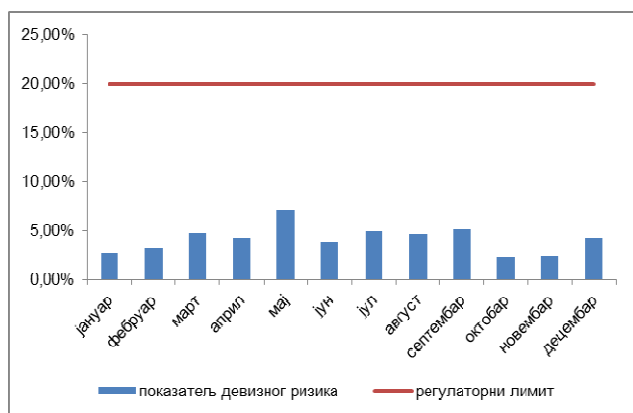
Тренд регулаторних показатеља ликвидности



Поред наведених показатеља, Банка на месечном нивоу обрачунава и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је током 2019. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

Током 2019. године изложеност девизном ризику била је значајно испод максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора, док је прекорачење интерног лимита у два наврата било последица унапред договорених трансакција, па није било потребно предузимање ванредних мера.



Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке. Банка за мерење каматног ризика користи рачуно и *gap* 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.

Ниво каматног ризика током 2019. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент диспаритета, каматна маржа и економска вредност капитала су се кретали у оквиру интерних лимита.

Оперативни ризик

Управљање оперативним ризиком спроводи се према моделу који је подржан одговарајућим информационим решењима за прикупљање података о догађајима по основу оперативног ризика и који омогућава редовно мерење, процену, праћење и извештавање о оперативном ризику. Банка мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у бази губитака, праћењем кључних индикатора ризика и мерењем у односу на постављене интерне лимите, самопроцењивањем и спровођењем и анализом стрес сценарија. Подаци о оперативним ризицима, односно губицима континуирано се прате и анализирају на месечном нивоу, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње.

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

Сектор за управљање ризицима редовно извештава Извршни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO), Одбор за ревизију и Управни одбор о оперативним ризицима и мерама за њихово ублажавање.

Број пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2019. години је повећан у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева и због којих је порастао број евидентираних оперативних ризика (59%), као и прекиде у раду система и грешке у извршавању трансакција током процеса рада (36%).



VII 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 законом, Уговором о оснивању и Статутом.

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

СКУПШТИНА БАНКЕ

Име и презиме	Функција
Љиљана Ашковић	председник Скупштине Банке

УПРАВНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
др Бруно Ђуран	председник Управног одбора Банке
Нада Новосел	члан Управног одбора Банке
Владимир Марковић	члан Управног одбора Банке
Мирољуб Ћосић	члан Управног одбора Банке
др Милан Шојић	члан Управног одбора Банке
проф.др Исмаил Мусабеговић	члан Управног одбора Банке
Веселинка Тотић	члан Управног одбора Банке

ИЗВРШНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
мр Бојан Кекић	председник Извршног одбора Банке
Татјана Петровић Арнерић	члан Извршног одбора Банке
Ненад Ралевић	члан Извршног одбора Банке
Александар Чортан	члан Извршног одбора Банке

У Банци су формиран и:

- Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију),
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност и
- Одбор за управљање информационом системом.

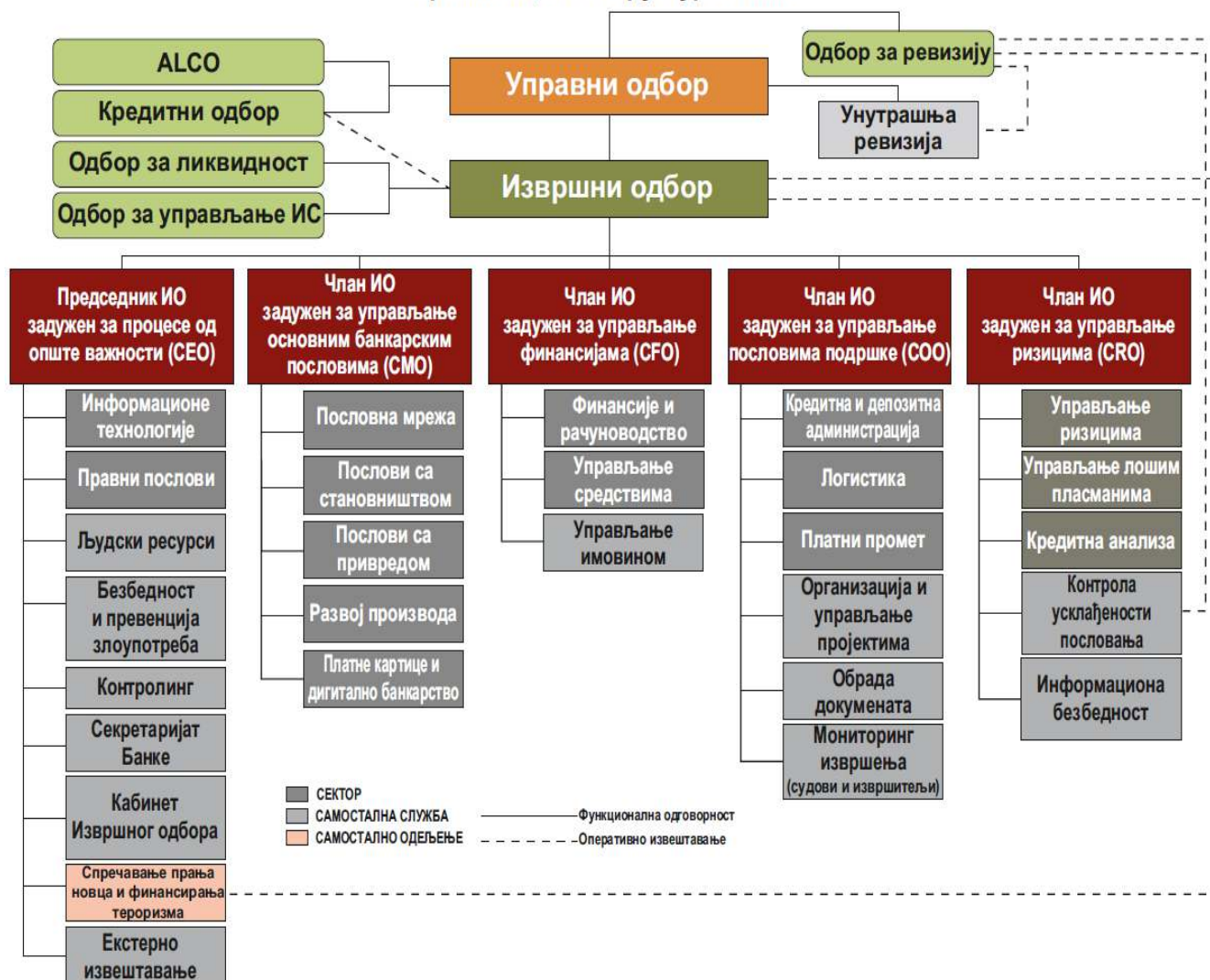
Банка је процес организационе трансформације, у складу са препорукама из Извештаја Консултаната, реализовала 27.06.2018. године усвајањем новог Правилника о организацији и систематизацији послова у Банци.

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, 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/одсеци као нижи организациони делови. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.

Организациона структура Банке



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 дан 31.12.2019. године чине 6 регионалних центара, 24 филијале, 157 експозитура и 27 самостална шалтера.

Планом је предвиђено да се у 2019. години отвори 25 организационих делова. У последњем кварталу отворене су две експозитуре и један самостални шалтер, тако да је укупно отворено 10 експозитура и два самостална шалтера.

Број запослених на дан 31.12.2019. године износио је 2.193.

У четвртм кварталу 2019. радни однос у Банци засновало је 17 запослених, а раскинуло 30.

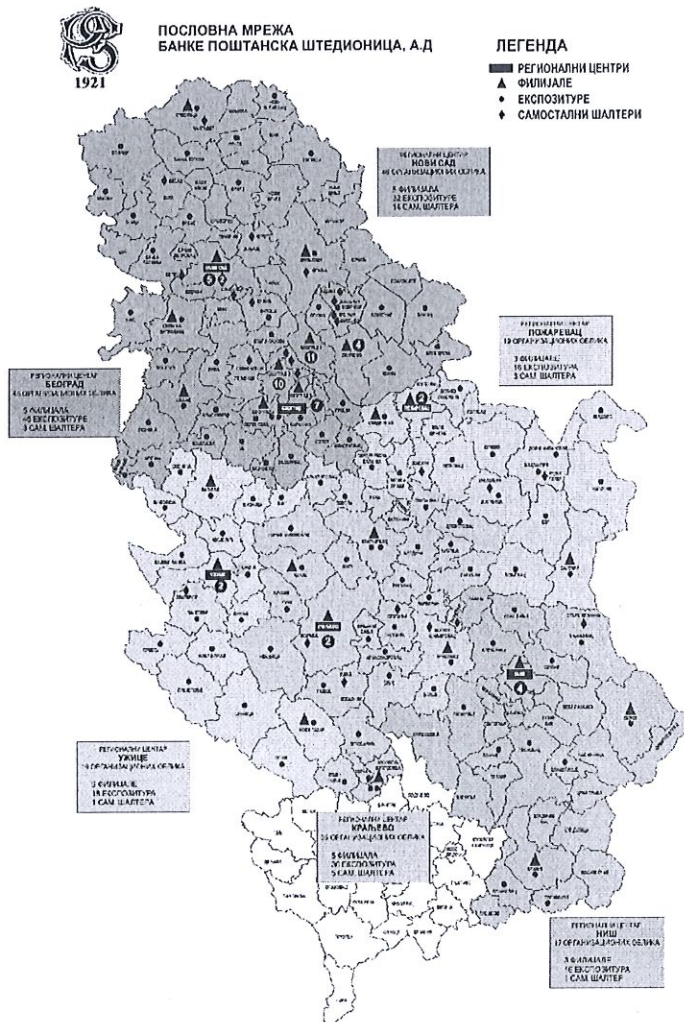
Од почетка године број запослених се повећао за 127 запослених – 221 је засновало радни однос, док је 94 запослених раскинуло радни однос.

Од укупног броја, 1.908 је запослено на неодређено, а 285 на одређено време.

Према полној структури, 1.508 су жене, а 685 мушкарци.

У односу на крај 2018. године помера се старосна структура тако да на крају 2019. године доминантно учешће имају запослени старости између 36 и 50 година, док се учешће старијих од 50 година смањило са 40% на 36,5%.

Просечна старост запослених је 45 година, 9 месеци и 6 дана што је мање у односу на крај 2018. године, када је просечна старост износила 46 година 2 месеца и 15 дана.



ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Татјана Петровић Арнерић

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Ђојан Кекић