

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2020. ГОДИНУ**



"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2020. ГОДИНУ

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд

Извештај о ревизији финансијских извештаја

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и: Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2020. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банка Поштанска штедионица" адо, Београд на дан 31. децембра 2020. године, као и резултате његовог пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) и Законом о ревизији Републике Србије. Наше одговорности у складу са тим стандардима су детаљније описане у одељку „Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја“. Ми смо независни у односу на Банку у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше мишљење.

Наглашавање питања

Као што је обелодањено у Напомени број 13. уз финансијске извештаје 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 2021. године.

Наше мишљење није модификовано у погледу ових питања.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство Банке је одговорно за процену способности Банке да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намерава да ликвидира Банку или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд (Наставак)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверења у разумној мери о томе да финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке; и издавање ревизорског извештаја који садржи мишљење ревизора. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално 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 део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Исто тако, ми:

- Вршимо идентификацију и процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавање и обављање ревизијских поступака који су прикладни за те ризике; и прибављање довољно адекватних ревизорских доказа да обезбеде основу за мишљење ревизора. 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 удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање интерних контрола које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле Банке.
- Вршимо процену 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 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 материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да Банка престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

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

Такође, достављамо лицима овлашћеним за управљање изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтевима у погледу независности и да ћемо их обавестити о свим односима и осталим питањима за која може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и где је то могуће, о повезаним мерама заштите.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд (Наставак)

Остале информације

Усклађеност годишњег извештаја о пословању са финансијским извештајима

Руководство Банке је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају информације укључене у Годишњи извештај о пословању, али не укључују финансијске извештаје и Извештај ревизора о њима. Наше мишљење о финансијским извештајима се не односи на остале информације и не изражавамо било који облик закључка којим се пружа уверавање о њима.

У складу са захтевима који проистичу Закона о ревизији Републике Србије и Правилника о условима за обављање ревизије финансијских извештаја јавних друштава извршили смо проверу усклађености годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима Друштва.

У вези са нашом ревизијом финансијских извештаја, наша одговорност у складу са Међународним стандардом ревизије 720 - Одговорност ревизора у вези са осталим информацијама, је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјална недоследност између њих и финансијских извештаја односно сазнања стечених током ревизије, и да ли изгледа да су остале информације материјално погрешно исказане. Ако, на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопшtimo у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопшtimo у извештају.

Остала питања

Финансијски извештаји Банке за 2019. годину су били предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у свом Извештају од 21. фебруара 2020. године изразио мишљење без резерве на предметне финансијске извештаје.

У Београду, 08. фебруар 2021. године

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/IV

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић

Лиценцирани овлашћени ревизор

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/IV

Богољуб Алексић

Директор



Биланс стања

У хиљадама динара

| | Напомена | Текућа година | Претходна година |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| АКТИВА | | | |
| Готовина и средства код централне банке | 5.1. | 64.537.327 | 63.455.706 |
| Заложена финансијска средства | 5.2. | 6.276.944 | 7.332.679 |
| Хартије од вредности | 5.3. | 100.784.874 | 67.553.533 |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 5.4. | 6.065.936 | 3.830.551 |
| Кредити и потраживања од комитената | 5.5. | 104.387.628 | 77.226.441 |
| Нематеријална улагања | 5.6. | 613.287 | 569.408 |
| Некретнине, постројења и опрема | 5.7. | 5.062.234 | 4.952.804 |
| Инвестиционе некретнине | 5.8. | 33.918 | 34.569 |
| Остала средства | 5.9. | 2.919.157 | 2.850.377 |
| УКУПНО АКТИВА | | 290.681.305 | 227.806.068 |
| ОБАВЕЗЕ | | | |
| Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци | 5.10. | 6.546.552 | 5.976.967 |
| Депозити и остале обавезе према другим комитентима | 5.11. | 253.729.055 | 190.818.199 |
| Резервисања | 5.12. | 409.854 | 289.314 |
| Одложене пореске обавезе | 5.13. | 259.274 | 240.488 |
| Остале обавезе | 5.14. | 3.231.721 | 3.643.095 |
| УКУПНО ОБАВЕЗЕ | | 264.176.456 | 200.968.063 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акцијски капитал | 5.15. | 16.218.894 | 16.218.894 |
| Добитак | 5.16. | 5.205.551 | 3.897.078 |
| Резерве | 5.17. | 5.080.404 | 6.722.033 |
| УКУПНО КАПИТАЛ | | 26.504.849 | 26.838.005 |
| УКУПНО ПАСИВА | | 290.681.305 | 227.806.068 |

У Београду,
дана 8.2.2021. године

jm

Ненад Ралевић
Члан извршног одбора



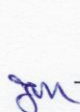
мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Биланс успеха

У хиљадама динара

| | Напомена | Текућа година | Претходна година |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| Приходи од камата | 4.1. | 10.544.699 | 9.336.437 |
| Расходи од камата | 4.2. | 2.186.750 | 1.818.391 |
| Нето приход по основу камата | | 8.357.949 | 7.518.046 |
| Приходи од накнада и провизија | 4.3. | 4.411.805 | 4.309.030 |
| Расходи накнада и провизија | 4.4. | 2.946.625 | 2.788.460 |
| Нето приход по основу накнада и провизија | | 1.465.180 | 1.520.570 |
| Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању | | | - |
| Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности | 4.5. | 1.007.733 | 211.094 |
| Нето добитак по основу заштите од ризика | | - | - |
| Нето губитак по основу заштите од ризика | | - | - |
| Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле | 4.6. | 236.859 | 134.718 |
| Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 4.7. | 61.208 | 724.053 |
| Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности | 4.8. | - | 15.771 |
| Остали пословни приходи | 4.9. | 63.655 | 21.107 |
| УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД) | | 11.192.584 | 10.113.817 |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 4.10. | 4.125.578 | 3.616.400 |
| Трошкови амортизације | 4.11. | 698.899 | 609.971 |
| Остали приходи | 4.12. | 156.255 | 37.605 |
| Остали расходи | 4.13. | 3.917.152 | 3.294.821 |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | 2.607.210 | 2.630.230 |
| Порез на добитак | | - | - |
| Добитак по основу одложених пореза | 4.14. | 3.066 | 23.247 |
| Губитак по основу одложених пореза | 4.15. | 21.852 | 931 |
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА | | 2.588.424 | 2.652.546 |
| РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК) | | 2.588.424 | 2.652.546 |
| ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ | | | |
| Основна зарада по акцији (у динарима без пара) | | | |

У Београду,
дана 8.2.2021. године



Ненад Ралевић
Члан извршног одбора



мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора


Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

| | Напомена | Текућа година | Претходна година |
|---|-------------|-------------------|------------------|
| ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА | | 2.588.424 | 2.652.546 |
| Остали резултат периода | | | |
| <i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> | | | |
| Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава | 4.16. | | 45.595 |
| Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава | 4.17. | 46.337 | 113.125 |
| Актуарски добици | 4.18. | 8.508 | 8.508 |
| Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 4.19. | 40.030 | 518.430 |
| Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 4.20. | 65.398 | 837.335 |
| <i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> | | | |
| Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 4.21. | 2.493.322 | 4.884.394 |
| Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 4.22. | 4.063.246 | 1.763.377 |
| Добитак/губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода | 4.23./4.24. | -244.968 | 411.464 |
| Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода | | -1.878.089 | 3.154.554 |
| УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА | | 710.335 | 5.807.100 |

У Београду,
дана 8.2.2021. године


Ненад Ралевић
Члан извршног одбора




г-р Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Извештај о токовима готовине


У хиљадама динара

| | Текућа година | Претходна година |
|--|-------------------|---------------------|
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | |
| Приливи готовине из пословних активности | 15.774.026 | 14.257.645 |
| Приливи од камата | 10.697.566 | 9.025.205 |
| Приливи од накнада | 4.768.613 | 4.706.371 |
| Приливи по основу осталих пословних активности | 306.365 | 524.778 |
| Приливи од дивиденди и учешћа у добитку | 1.482 | 1.291 |
| Одливи готовине из пословних активности | 14.253.000 | 12.998.143 |
| Одливи по основу камата | 1.998.984 | 1.705.238 |
| Одливи по основу накнада | 2.411.507 | 2.358.481 |
| Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода | 3.554.014 | 3.061.915 |
| Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода | 777.034 | 811.929 |
| Одливи по основу других трошкова пословања | 5.511.461 | 5.060.580 |
| Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима | 1.521.026 | 1.259.502 |
| Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза | 63.850.483 | 8.252.323 |
| Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима | 63.850.483 | 8.252.323 |
| Повећање других финансијских обавеза | | |
| Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза | 60.155.014 | 34.998.479 |
| Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената | 27.064.916 | 30.513.495 |
| Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима | - | 4.430.660 |
| Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању | 33.034.717 | 54.324 |
| Смањење других финансијских обавеза | 55.381 | |
| Нето прилив/одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит | 5.216.495 | (25.486.654) |
| Исплаћене дивиденде | 2.439.176 | - |
| Нето прилив готовине из пословних активности | 2.777.319 | (25.486.654) |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | |
| Одливи готовине из активности инвестирања | 440.921 | 346.157 |
| Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме | 440.921 | 346.157 |
| Нето одлив готовине из активности инвестирања | 440.921 | 346.157 |
| 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 |
| Одливи готовине из активности финансирања | 586.227 | - |
| Одливи готовине по основу узетих кредита | 586.227 | - |
| Остали одливи из активности финансирања | - | - |
| Нето прилив/одлив готовине из активности финансирања | 586.227 | 5.938.232 |
| СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ | 79.624.509 | 28.448.200 |
| СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ | 77.874.338 | 48.342.779 |
| НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ | 1.750.171 | |
| НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ | | 19.894.579 |
| ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ | 58.530.746 | 78.450.558 |
| ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ | 152.820 | 376.391 |
| НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ | 240.136 | 401.624 |
| ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА | 60.193.601 | 58.530.746 |

У Београду,
дана 8.2.2021. године


Ненад Ралевић
Члан извршног одбора




Мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Извештај о променама на капиталу

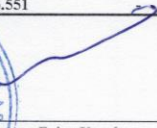
У хиљадама динара

| | Акцијски и остали капитал | Емисиона премија | Ревалоризационе резерве | Добитак | Губитак | Укупно |
|---|---------------------------|------------------|-------------------------|-----------|---------|------------|
| Почетно стање на дан 1. јануара претходне године | 9.229.891 | 3.988.999 | 3.987.451 | 2.310.839 | - | 19.517.180 |
| Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање | - | - | - | - | - | - |
| Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне 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/(губитак) текуће године | - | - | - | 2.652.546 | - | 2.652.546 |
| Расподела добити, односно покриће губитка - смањење | - | - | - | - | - | - |
| Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање | - | - | - | 46.582 | - | 46.582 |
| Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање | 1.945.780 | 1.054.224 | - | - | - | 3.000.004 |
| Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење | - | - | - | - | - | - |
| Исплата дивиденди | - | - | - | 1.112.889 | - | 1.112.889 |
| Стање на дан 31. децембра претходне године | 11.175.671 | 5.043.223 | 6.722.033 | 3.897.078 | - | 26.838.005 |
| Почетно стање на дан 1. јануара текуће године | 11.175.671 | 5.043.223 | 6.722.033 | 3.897.078 | - | 26.838.005 |
| Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање | - | - | - | - | - | - |
| Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење | - | - | - | - | - | - |
| Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године | 11.175.671 | 5.043.223 | 6.722.033 | 3.897.078 | - | 26.838.005 |
| Укупан позитиван остали резултат периода | - | - | 2.533.351 | - | - | 2.533.351 |
| Укупан негативан остали резултат периода | - | - | 4.174.980 | - | - | 4.174.980 |
| Добитак/(губитак) текуће године | - | - | - | 2.588.424 | - | 2.588.424 |
| Расподела добити, односно покриће губитка - смањење | - | - | - | - | - | - |
| Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање | - | - | - | 46.337 | - | 46.337 |
| Исплата дивиденди | - | - | - | 1.326.288 | - | 1.326.288 |
| Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење | - | - | - | - | - | - |
| Стање на дан 31. децембра текуће године | 11.175.671 | 5.043.223 | 5.080.404 | 5.205.551 | - | 26.504.849 |

У Београду,
дана 8.2.2021. године


Ненад Ралевић
Члан извршног одбора




мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**
Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2020. годину**

Београд, фебруар 2021.



Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

| | |
|---|-----|
| Опште информације о банци | 3 |
| Основ за састављање финансијских извештаја | 6 |
| Преглед значајних рачуноводствених политика | 8 |
| Биланс успеха, структура позиција | 15 |
| Биланс стања, структура позиција | 25 |
| Ванбилансне позиције..... | 53 |
| Повезана лица | 54 |
| Управљање ризицима..... | 57 |
| Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке | 98 |
| Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2020.... | 99 |
| Усаглашавање потраживања | 99 |
| Остварени показатељи пословања | 100 |
| Догађаји након билансирања..... | 100 |
| Прерачунавање износа у страниој валути | 101 |



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 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 Југобанке 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, 108/2016, 9/2020 и 153/2020), 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; DNB Bank, Oslo; VEB, Moscow; VTB Bank PJSC, Moscow; Raiffeisen Bank International, Vienna ; Raiffeisen Bank DD, Sarajevo; Belarusbank, Minsk; Bank of China Hungarian Branch, Budapest; Credit Suisse AG, Zurrich).

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 информационам системом.

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

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 6 регионалних центара, 24 филијале, 160 експозитуре и 29 самосталних шалтера. Такође, постоји инсталирано и 596 банкомата широм земље.

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

Банка је на дан 31. децембра 2020. године имала 2.272 запослених: 1.957 на неодређено и 315 на одређено време (на исти дан 2019. године 2.193 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", објављен у "Сл. гласник РС", бр. 73/2019), као и у складу са осталом применљивом подзаконском регулативом. Друштво, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и презентацију финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење међународних рачуноводствених стандарда ("ИФРИЦ"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило Министарство надлежно за послове финансија.

Међународне стандарде финансијског извештавања који су преведени Решењем чине:

- **Концептуални оквир** за финансијско извештавање,
- **основни текстови** Међународних рачуноводствених стандарда (**МРС**), основни текстови Међународних стандарда финансијског извештавања (**МСФИ**) издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (Интернационал Аццоунтинг Стандардс Боард - ИАСБ), као и
- **тумачења** издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је он саставни део стандарда, односно тумачења.

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

| Референца | Назив | Датум примене |
|--------------------------------------|--|----------------|
| Амандман на ИФРС 3 | Дефиниције пословне комбинације | 01.јануар 2020 |
| Амандман на ИАС 1 и ИАС 8 | Дефиниција материјалности | 01.јануар 2020 |
| Концептуални оквир | Ревидирани концептуални оквир за финансијско извештавање | 01.јануар 2020 |
| Амандман на ИФРС 7, ИФРС 9 и ИФРС 39 | Бенчмарк реформа каматне стопе | 01.јануар 2020 |
| Амандман на ИФРС 16 | Цовид 19 | 01.јун 2020* |

* примена није обавезна за 31. децембар 2020. године, међутим многи субјекти могу одлучити да раније прихвате овај амандман и објаве одговарајућа обелодањивања о превременом усвајању

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:

| Референца | Назив | Датум примене |
|--|---|--|
| Амандман на ИФРС 16 | Цовид 19 | 01. јун 2020 |
| ИФРС 17 | Уговори о осигурању | 01. јануар 2023 |
| Амандман на ИАС 1 | Класификација обавеза као дугорочних или краткорочних | 01. јануар 2023 |
| Амандман на ИАС 16 | Процедуре пре намераване употребе | 01. јануар 2022 |
| Амандман на ИФРС 3 | Референца на Концептуални оквир | 01. јануар 2022 |
| Амандман на ИАС 37 | Трошак испуњења уговора | 01. јануар 2022 |
| Годишња унапређења | Годишња унапређења стандарда 2018-2020 | 01. јануар 2022 |
| Амандман на ИФРС 10 и ИАС 28 | Продаја или улог имовине између инвеститора и његовог придруженог или заједничког улагања | Одложено док ИАСБ не заврши пројекат еквити методе |
| Амандман на ИФРС 4, ИФРС 7, ИФРС 9, ИФРС 16 & ИАС 39 | Бенчмарк реформа каматне стопе-фаза 2 | 01. јануар 2021 |

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

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.



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

2.5. 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.

2.6. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

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

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

3.2. Финансијска средства

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

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

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности (АС) су финансијска средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате). Финансијска средства која 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 која 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 која 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 која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха(FVTPL) су средства која су прибављена ради продаје/трговања и средства која незадовољавају СППИ критеријуме. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

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



- за финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао (ниво 1) - у износу очекиваних дванаестомесечних кредитних губитака и
- за финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања или постоји идентификовани доказ обезвређења (ниво 2 и 3) – у износу очекиваних кредитних губитака током животног века финансијског средства.

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

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

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

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

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

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

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

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



умањеној 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 основицу 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 кредите, 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 ставке) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

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

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

| | Износи у хиљадама динара | |
|-------------------|--------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Приходи од камата | 10.544.699 | 9.336.437 |
| УКУПНО: | <u>10.544.699</u> | <u>9.336.437</u> |

Приходи од камата по врстама:

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|--------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| - по основу кредита | 7.176.896 | 5.594.711 |
| - по основу накнаде интегрални | 300.638 | 352.372 |
| - по основу депозита | 172.481 | 176.565 |
| - по основу хартија од вредности | 2.210.727 | 2.360.439 |
| - по основу осталих пласмана | 15.584 | 6.508 |
| - по основу кредита у инострану валути | 2.959 | 5.207 |
| - по основу депозита у инострану валути | 3.340 | 8.080 |
| - по основу хартија од вредности у инострану валути | 660.952 | 826.518 |
| - по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал | 1.110 | 5.819 |
| - приходи од камата стамбени зајмови запосленима | 12 | 218 |
| УКУПНО: | <u>10.544.699</u> | <u>9.336.437</u> |

Секторска структура прихода од камата:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |

| | | |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 1. Банке | 211.604 | 210.203 |
| 2. Јавна предузећа | 515.898 | 191.780 |
| 3. Друга предузећа | 152.199 | 96.912 |
| 4. Предузетници | 27.327 | 15.405 |
| 5. Јавни сектор | 3.181.731 | 3.243.083 |
| 6. Становништво | 6.316.694 | 5.448.169 |
| 7. Страна лица | 127.582 | 123.341 |
| 8. Пољопривредни произвођачи | 7.107 | 1.541 |
| 9. Други комитенти | 4.557 | 6.003 |
| УКУПНО: | <u>10.544.699</u> | <u>9.336.437</u> |

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

| | Износи у хиљадама динара | |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Расходи камата | 2.186.750 | 1.818.391 |
| УКУПНО: | <u>2.186.750</u> | <u>1.818.391</u> |

Расходи камата по врстама:

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| - по основу кредита | 587 | 1.100 |
| - по основу депозита | 1.904.501 | 1.553.410 |
| - по основу хартија од вредности | 9.012 | 3.247 |
| - по основу осталих обавеза | 26.567 | 21.141 |
| - по основу overnight пласмана – негативна камата | 0 | 0 |
| - трошак камате за кредит РБ Кине | 44.227 | 3.221 |
| - по основу депозита у иностраној валути | 177.321 | 219.104 |
| - затезна камата од страних банака | 14.886 | 8.308 |
| - казнена камата веће стање ЦРХОВ | 1 | 0 |
| - по основу осталих пласмана | 9.090 | 8.860 |
| - негативна камата код орочених средстава | 558 | 0 |
| УКУПНО: | <u>2.186.750</u> | <u>1.818.391</u> |

Секторска структура расхода камата:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| 1. Банке | 115.679 | 143.417 |
| 2. Јавна предузећа | 411.557 | 269.106 |
| 3. Друга предузећа | 110.996 | 87.769 |
| 4. Предузетници | 5.303 | 4.758 |
| 5. Јавни сектор | 566.834 | 513.899 |
| 6. Становништво | 714.702 | 557.561 |
| 7. Страна лица | 18.729 | 8.575 |
| 8. Други комитенти | 242.950 | 233.306 |
| УКУПНО: | <u>2.186.750</u> | <u>1.818.391</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 2020. године износе 52.322 хиљада динара (31. децембра 2019. године 57.782 хиљада динара).

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|--------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Приходи од накнаде и провизије у динарима | 4.150.325 | 4.062.920 |
| Приходи од накнаде и провизије у инострану валути | 261.480 | 246.110 |
| УКУПНО: | <u>4.411.805</u> | <u>4.309.030</u> |

Нето приходи од накнада и провизија се састоје од:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|--------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Приходи у динарима | | |
| Накнаде уплатиоци | 1.030.967 | 919.242 |
| Накнаде по текућим рачунима | 1.357.150 | 1.298.227 |
| Накнаде за одобрене позајмице* | 8 | 0* |
| Накнаде кредитни биро | 43.902 | 91.229 |
| Накнаде по пословима са платним картицама | 917.874 | 698.888 |
| Накнаде по основу платног промета | 656.069 | 916.919 |
| Накнаде по основу осталих банкарских услуга | 144.355 | 138.415 |
| укупно | <u>4.150.325</u> | <u>4.062.920</u> |
| Приходи у инострану валути | | |
| Накнаде по дознакама из иностранства | 33.324 | 30.744 |
| Накнаде по основу WU и РИА исплата | 22.684 | 23.315 |
| Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње | 72.693 | 60.133 |
| Накнаде по пословима са платним картицама | 123.158 | 122.008 |
| Накнаде по основу осталих банкарских услуга | 9.621 | 9.910 |
| укупно | <u>261.480</u> | <u>246.110</u> |
| УКУПНО | <u>4.411.805</u> | <u>4.309.030</u> |

*Накнада за одобрене позајмице је евидентирана у оквиру групе приходи од камата – накнада за обрачун дозвољеног прекорачења у износу од 75.245 хиљада динара.

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| 1. Банке | 444.300 | 483.925 |
| 2.Јавна предузећа | 406.623 | 498.534 |
| 3. Друга предузећа | 404.605 | 254.922 |
| 4.Предузетници | 125.162 | 122.719 |
| 5.Јавни сектор | 1.035.898 | 923.597 |

| | | |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 6.Становништво | 1.853.327 | 1.862.507 |
| 7.Страна лица | 92.837 | 107.212 |
| 8.Пољоривредна домаћинства | 354 | 0 |
| 9.Други комитенти | 48.699 | 55.614 |
| УКУПНО: | <u>4.411.805</u> | <u>4.309.030</u> |

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Расходи од накнаде и провизије у динарима | 2.670.807 | 2.536.347 |
| Расходи од накнаде и провизије у иностраној валути | 275.818 | 252.113 |
| УКУПНО: | <u>2.946.625</u> | <u>2.788.460</u> |

Нето расходи од накнада и провизија се састоје од:

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Расходи у динарима | | |
| Расходи накнада према Пошти Србије | 2.045.348 | 1.919.414 |
| Расходи по основу накнада платног промета у земљи | 156.206 | 173.730 |
| Накнада CHIP CARD | 225.455 | 188.487 |
| Банкарска провизија за реализацију чекова | 25.141 | 36.415 |
| Накнада по пословима са платним картицама | 96.982 | 88.561 |
| Накнада по осталим банкарским пословима | 121.675 | 129.740 |
| укупно | <u>2.670.807</u> | <u>2.536.347</u> |

Расходи у иностраној валути

| | | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Накнаде услуга платног промета у иностранству | 19.118 | 17.359 |
| Накнаде по пословима са платним картицама | 252.597 | 230.895 |
| Накнаде по осталим банкарским услугама | 4.103 | 3.859 |
| укупно | <u>275.818</u> | <u>252.113</u> |
| УКУПНО: | <u>2.946.625</u> | <u>2.788.460</u> |

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| 1. Банке | 555.332 | 392.775 |
| 2.Јавна предузећа | 2.045.544 | 1.919.461 |
| 3. Друга предузећа | 60.578 | 213.031 |
| 4.Предузетници | 571 | 2.081 |
| 5.Јавни сектор | 8.693 | 8.855 |
| 6.Становништво | 1.026 | 738 |
| 7.Страна лица | 274.822 | 251.323 |
| 8.Други комитенти | 59 | 196 |
| УКУПНО: | <u>2.946.625</u> | <u>2.788.460</u> |

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

Износи у хиљадама динара

31.12.2020. **31.12.2019.**

| | | |
|---|------------------|----------------|
| Добици од прест.приз. ФИ ФВОЦИ ХОВ | 1.030.676 | 352.222 |
| Губици од прест.признавања ФИ ФВОЦИ ХОВ | (22.943) | (141.128) |
| Нето добитак/губитак | 1.007.733 | 211.094 |

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

Износи у хиљадама динара

31.12.2020. **31.12.2019.**

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле | 1.256.073 | 2.100.996 |
| Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле | (1.019.214) | (1.966.278) |
| Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле | 236.859 | 134.718 |

| Приходи од курсних разлика | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Становништво | 795.267 | 971.202 |
| Правна лица | 104.474 | 373.761 |
| Лоши пласмани | 6.970 | 33.977 |
| Банке и финансијски сектор | 257.828 | 534.749 |
| Хартије од вредности | 90.021 | 186.884 |
| Остало | 1.513 | 423 |
| Укупно | 1.256.073 | 2.100.996 |
| Расходи од курсних разлика | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
| Становништво | 457.854 | 664.470 |
| Правна лица | 73.560 | 314.695 |
| Лоши пласмани | 6.881 | 43.449 |
| Банке и финансијски сектор | 272.865 | 598.193 |
| Хартије од вредности | 207.438 | 344.593 |
| Остало | 616 | 878 |
| Укупно | 1.019.214 | 1.966.278 |
| Нето курсне разлике | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
| Становништво | 337.413 | 306.732 |
| Правна лица | 30.914 | 59.066 |
| Лоши пласмани | 89 | (9.472) |
| Банке и финансијски сектор | (15.037) | (63.444) |

| | | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Хартије од вредности | (117.417) | (157.709) |
| Остало | 897 | (455) |
| Укупно | <u>236.859</u> | <u>134.718</u> |

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

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција | (1.790.489) | (1.570.584) |
| Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција | 1.791.844 | 2.177.223 |
| Расходи умањења вредности ХОВ | (58.395) | (41.462) |
| Приходи умањења вредности ХОВ | 29.330 | 40.481 |
| Расходи ненаплативих потраживања | / | (25.705) |
| Приход од наплаћених отписаних потраживања | 88.918 | 144.100 |
| Нето приход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки | <u>61.208</u> | <u>724.053</u> |

| КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА | | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------------|--|------------------------------------|---------------|------------------|
| НА ДАН | у хиљадама дин. | | | | | |
| 31.12.2020 | Потраживања за камате и накнаде | Дати кредити и депозити | Хартије од вредности и учешћа у капиталу | Готовина, остали пласмани и остала | Резервисања | Укупно |
| ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ | | | | | | |
| Стање на почетку године | 151.910 | 4.073.238 | 10.138 | 42.356 | 14.036 | 4.291.678 |
| Индиректни отписи пласмана | 24.979 | 1.435.280 | 61.502 | 229.517 | 35.714 | 1.786.992 |
| Приходи од укидања индиректних отписа пласмана | 40.386 | 1.591.124 | 16.439 | 110.596 | 25.461 | 1.784.006 |
| Промене ИВ-приходи | 396 | 2.361 | 0 | 56 | 0 | 2.813 |
| Промене ИВ-расходи | 28 | 2.327 | 0 | 22 | 0 | 2.377 |
| Unwinding | 38.628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38.628 |
| Конверзија CHF | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализовани УППР | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рачуноводствени отпис | 1.965 | 743.107 | 0 | 0 | 0 | 745.072 |
| Стање на крају године | 172.798 | 3.174.253 | 55.201 | 161.243 | 24.289 | 3.587.784 |

Исправка вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачуната у складу са интерном методологијом на дан 31.12.2020. године износи 3.587.782 хиљаде динара, од чега исправка вредности билансне активе износи 3.563.494 хиљаде динара а резервисања за губитке по ванбилансним ставкама износи 24.289 хиљада динара.

4.8. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО АМОРТИЗОВАНОЈ ВРЕДНОСТИ

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Губици по основу престанка признавања – конверзија CHF стамбени кредити | / | (32.597) |
| Добици по основу престанка признавања – конверзија CHF стамбени кредити | / | 16.826 |
| Нето губитак | / | (15.771) |

4.9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Приходи од закупина | | |
| - од закупа правних лица | 13.725 | 14.397 |
| - од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије) | 1.045 | 1.115 |
| - приход од закупа физичка лица | 141 | 141 |
| - приход од закупа сефова | 137 | 1.230 |
| Приходи оперативног пословања | 45.181 | 1.081 |
| Приход од дивиденди и учешћа | 3.426 | 3.143 |
| УКУПНО: | 63.655 | 21.107 |

4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

| | Износи у хиљадама динара | |
|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Трошкови нето зарада | 2.420.627 | 2.026.184 |
| Трошкови пореза на зараде | 308.222 | 257.248 |
| Трошкови доприноса на зараде | 1.280.599 | 1.215.115 |
| Остали лични расходи | 116.130 | 117.853 |
| УКУПНО: | 4.125.578 | 3.616.400 |

4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

| | Износи у хиљадама динара | |
|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Трошкови амортизације | 698.899 | 609.971 |
| УКУПНО: | 698.899 | 609.971 |

Структура трошкова амортизације је следећа:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Трошкови амортизације – нематеријална улагања | 254.841 | 188.795 |
| Трошкови амортизације – некретнине и опрема | 237.217 | 246.107 |
| Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине | 651 | 651 |
| Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред. | 8.988 | 4.682 |
| Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу | 197.202 | 169.736 |
| УКУПНО: | <u>698.899</u> | <u>609.971</u> |

4.12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Добици од продаје основних средстава | 0 | 3.416 |
| Трајни припис | 123.605 | 764 |
| Остали приходи | <u>21.195</u> | <u>32.166</u> |
| - приход од накнаде штете по основу осигурања | 5.818 | 3.893 |
| - приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања | 1.432 | 15.871 |
| - приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица | 3.904 | 537 |
| - остало | 10.040 | 11.865 |
| Приход од укидања резервисања за судске спорове | 11.282 | 868 |
| Приход од укидања резервисања за отпремнине | 0 | 0 |
| Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде | 174 | 391 |
| УКУПНО: | <u>156.255</u> | <u>37.605</u> |

4.13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

| | Износи у хиљадама динара | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Трошкови материјала | <u>314.204</u> | <u>269.140</u> |
| Трошкови материјала | 194.278 | 144.307 |
| Утрошено гориво,ел.енергија, грејање | 119.926 | 124.833 |
| Трошкови производних услуга | <u>1.149.546</u> | <u>1.097.098</u> |
| Трошкови поштарине | 255.779 | 245.781 |
| Трошкови одржавања | 354.649 | 393.589 |
| Трошкови закупа | 18.204 | 19.066 |
| Трошкови рекламе | 138.818 | 165.037 |
| Трошкови спонзорства | 176.261 | 184.119 |
| Трошкови осталих производних услуга | 205.835 | 89.506 |
| Нематеријални трошкови (без пор и доприноса) | <u>2.064.072</u> | <u>1.713.646</u> |
| Трошкови премије осигурања | 1.391.257 | 1.176.996 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Трошкови обезбеђења и транспорта новца | 338.019 | 313.573 |
| Остали нематеријални трошкови | 334.796 | 223.077 |
| Трошкови пореза | 73.571 | 68.413 |
| Остали трошкови | 131.569 | 86.294 |
| Резервисања за судске спорове | 51.473 | 11.887 |
| Резервисања за отпремнине | 48.956 | 28.363 |
| Резервисања за јубиларне награде | 36.539 | 5.592 |
| Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања | 31 | 0 |
| Губици пи основу мањкова и штета | 2.029 | 776 |
| Остали расходи | 45.162 | 10.084 |
| Расходи од обезвређења опреме | 0 | 3.528 |
| УКУПНО: | 3.917.152 | 3.294.821 |

4.14./4.15. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

По годишњем рачуну за 2020. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 2.607.210 хиљада динара.

Банка није остварила опорезиву добит за 2020.годину. У пореском билансу исказан је порески губитак од 62.058 хиљада динара.

Компоненте пореза на добитак

| | У хиљадама динара | |
|--|------------------------|----------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Порески расход периода | 0 | 0 |
| Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | 3.066 | 23.247 |
| Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза | (21.852) | (931) |
| УКУПНО: | <u>(18.786)</u> | <u>22.316</u> |

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

| | У хиљадама динара | |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Добит пре опорезивања из биланса успеха | 2.607.210 | 2.630.230 |
| Износ опорезиве добити | 0 | 0 |
| Износ губитка из претходних година до висине добити | 0 | 0 |
| Износ губитка из пореског биланса | 62.058 | 362.296 |
| Губитак пре опорезивања | 0 | 0 |
| Пореска стопа | 15% | 15% |
| Порез по пореској стопи | - | - |
| Порески ефекат расхода који не могу да се одбију | 7.196 | 14.418 |
| Порески ефекат усклађивања прихода | 407.586 | 463.297 |
| Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака | - | - |
| Порески кредит искоришћен у текућој години | - | - |

Корекције пореских ефеката:

| | | |
|---|--------|--------|
| - разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања | 18.786 | 22.316 |
| - резервисања за отпремнине запослених | - | - |
| Порез на добит исказан у билансу успеха | 18.786 | 22.316 |
| Ефективна пореска стопа | - | - |

Структура пореских кредита:

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

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду 01.01.-31.12.2020.године**

4.16. Банка није имала повећања ревалоризационих резерви у току 2020. године.

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

У току 2020.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.17.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 46.169 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- по основу Одлуке о расходу основних средстава Банке у износу од 168 хиљада динара.

4.18. 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

**4.19./4.20. 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 40.030, а негативни 65.398 хиљада динара.

**4.21./4.22. 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 2.493.322 хиљаде динара, док су негативни ефекти 4.063.246 хиљада динара.

**4.23/4.24. ДОБИТАК /ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

Банка је исказала губитак 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 244.968 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА
5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| <u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u> | | | |
| Жиро рачун | 38.448.589 | 43.352.908 | 5.640.299 |
| Готовина у благајни | 9.737.407 | 6.154.004 | 5.293.100 |
| Остала новчана средства | 1.730.201 | 2.065.399 | 2.228.653 |
| <u>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</u> | <u>49.916.197</u> | <u>51.572.311</u> | <u>13.162.052</u> |
| Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву | 525 | 3.128 | 4.099 |
| <u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u> | | | |
| Готовина у благајни | 5.219.706 | 3.713.090 | 2.714.048 |
| Девизни рачун за трговање хартијама од | 18 | 8 | 59.538.427 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| вредности | | | |
| Исправка вредности | 0 | 0 | (1.158) |
| Обавезна резерва | 9.400.940 | 8.167.223 | 6.997.525 |
| Исправка вредности обав.резерве | (59) | (54) | (46) |
| Укупно готовина и готовински еквиваленти у страног валути | 14.620.605 | 11.880.267 | 69.248.795 |
| УКУПНО: | 64.537.327 | 63.455.706 | 82.414.947 |

Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2020-17.01.2021. године износи 13.503.857 хиљаде динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2020-17.01.2021. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2020. 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 0,1% на годишњем нивоу.

Изузетно од претходног става, а ради ублажавања економских последица насталих услед пандемије болести COVID-19, Народна банка Србије на део износа оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате динарске обавезне резерве – плаћа камату по каматног стопи из тог става увећаној за 0,50 п.п. на годишњем нивоу, износ на који се обрачунава камата утврђује се у висини просечног дневног стања динарских кредита који испуњавају услове утврђене прописом којим се уређује гарантна шема као мера подршке привреди за ублажавање последица пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-COV- 2, ако је сваки појединачни динарски кредит који је укључен у то стање одобрен по каматној стопи која је за најмање 0,50 п.п. нижа од максималне каматне стопе уређене тим прописом за кредите одобрене у динарима. Просечно дневно стање динарских кредита утврђује се за календарски месец који претходи месецу у коме Народна банка Србије плаћа камату на

износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду.

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 18.12.2020-17.01.2021. године износи 79.742 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2020-17.01.2021. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2020. 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>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Укупно заложена финансијска средства | 6.276.944 | 7.332.679 | 939.131 |
| - вредновање по фер вредности | 6.129.258 | 7.095.562 | 927.583 |
| - обрачунати приходи од камата | 147.686 | 237.117 | 11.549 |

Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се односи 6.129.258 хиљада динара, а на обрачунате приходе од камата износ од 147.686 хиљада динара.

5.3. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Укупно хартије од вредности: | 100.784.874 | 67.553.533 | 78.760.395 |
| - ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 53.408.346 | 35.937.727 | 41.128.152 |
| - ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности | 20.482.115 | 1.380.213 | 2.678.828 |
| - Исправка вредности ХОВ у динарима | (51.631) | (3.227) | (60.255) |
| - ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат | 25.353.571 | 27.309.492 | 30.015.846 |
| - ХОВ у стр.вал.које се вреднују по амортизованој вредности | 1.596.043 | 2.936.238 | 5.009.558 |
| - Исправка вредности ХОВ у стр.валути | (3.570) | (6.910) | (11.734) |

У 2020. години остварен је пораст пласмана у хартије од вредности у динарима у износу од 62.325.528 хиљаде динара, тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2020. године износи 80.019.719 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију смањено на 74,40%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију повећано на 25,60%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2020. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (91,63% портфолија), са роковима доспећа 2021. до 2032. године и фиксним годишњим купонским стопама од 3,75% до 10%;
- обвезнице Аутономне покрајине Војводина (1,03% портфолија), индексирани на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 2022. године и фиксном годишњом купонском стопом од 2%;
- корпоративне обвезнице (7,34% портфолија), од чега корпоративне обвезнице Сложених борбених система (2,20% портфолија) са роком доспећа 2027.године и променљивом каматном стопом (3,23% + тромесечни Белибор) и корпоративне обвезнице Телекома Србија (5,14% портфолија) са роком доспећа 2025.године и променљивом каматном стопом (2,95% + тромесечни Белибор).

У 2020. години остварен је раст пласмана у хартије од вредности у инострану валути у износу 4.643.801 хиљада динара, а укупан портфолио хартија од вредности у инострану валути на дан

31.12.2020. године износи 26.949.614 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат повећано на 94,08%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију смањено на 5,92%.

Портфолио хартија од вредности у иностраној валути на дан 31.12.2020. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (83,75% портфолија), у ЕУР валути, са роковима доспећа 2020. до 2032. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1% до 3,75%;
- еврообвезнице Републике Србије (3,75% портфолија), у УСД валути, са роком доспећа 2021. године, фиксном годишњом купонском стопом од 7,25% и полугодишњом исплатом;
- обвезнице Републике Српске (12,50% портфолија), са валутном клаузулом ЕУР, од чега обвезнице са роком доспећа 2025. године (2,25% портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 2,00% и обвезнице са роком доспећа 2026. године (10,25% портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 5%.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| <u>Кредити и потраживања у динарима:</u> | | | |
| Пазари у чековима | 2.335 | 1.562 | 2.831 |
| Дугорочни кредити – остале финансијске део организације | 3.833 | 5.125 | 750 |
| Overnight кредити дати банкама | 1.000.000 | 0 | 1.000.000 |
| Потраживања за камату | 2 | 6 | 0 |
| Исправка вредности кредита разграничена потраж.за камату | (256) | (256) | (2.385) |
| Исправка вредности камате | 0 | 0 | 0 |
| Исправка вред.разгр.камате | 0 | 0 | 0 |
| <u>Кредити и потраживања у иностраној валути:</u> | | | |
| Девизни рачуни | 5.054.234 | 3.242.661 | 3.033.237 |
| Ордер чекови послати на наплату | 1.117 | 1.117 | 1.123 |
| Исправка вредности девизних рачуна | (5) | (3) | (3) |
| Новац послат на експертизу | 0 | 0 | 12 |
| Дати кредити за ноћно покриће | 0 | 367.215 | 0 |
| Исправка вредности датих кред.за ноћно покриће | 0 | (865) | 0 |
| Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ | 4.703 | 4.704 | 4.728 |
| Исправка вредности депозита код ЦРХОВ | (11) | (11) | (11) |
| Остали пласмани у иностраној валути | 0 | 209.837 | 0 |
| Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути | 0 | (491) | 0 |
| Разграничени остали приходи | (35) | (50) | (7) |
| УКУПНО | 6.065.936 | 3.830.551 | 4.040.275 |

Наменски депозит код Гарантног фонда централног регистра у износу од 40 хиљада еура депонован је ради обављања послова трговања хартијама од вредности.

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| <u>Потраживања, у динарима:</u> | | | |
| <u>Потраживања за камату :</u> | | | |
| Структура комитената: | | | |
| - Сектор финансија и осигурања | 0 | 0 | 0 |
| - јавна предузећа | 3.445 | 12.726 | 184.508 |
| - привредна друштва | 105.304 | 74.745 | 116.330 |
| - предузетници | 2.447 | 1.355 | 781 |
| - јавни сектор-сектор опште државе | 15.913 | 13.431 | 2.192 |
| - становништво | 211.660 | 182.540 | 147.783 |
| - пољопривредни произвођачи | 3.082 | 2.889 | 2.725 |
| - други коминтенти | 999 | 236 | 20.017 |
| Потраживања за обрачунату суспендовану камату | 0 | 0 | 370.515 |
| <i>Укупно потраживања у динарима</i> | <u>342.850</u> | <u>287.922</u> | <u>844.851</u> |
| Исправка вредности потраживања за камату | (166.340) | (148.294) | (351.375) |
| Исправка вредности за обрачунату суспендовану камату | 0 | 0 | (334.370) |
| <i>Укупно исправке вредности за камату</i> | <u>(166.340)</u> | <u>(148.294)</u> | <u>(685.745)</u> |
| <u>Потраживања за накнаду:</u> | | | |
| - Привредна друштва | 352 | 650 | 1.277 |
| - Предузетници | 25 | 39 | 15 |
| - Становништво | 3.695 | 3.218 | 3.638 |
| - Други коминтенти | 0 | 4 | 1.900 |
| - пољопривредни произвођачи | 0 | | |
| - јавни сектор-сектор опште државе | 99 | 1 | 0 |
| <i>Укупно потраживања за накнаду</i> | <u>4.171</u> | <u>3.912</u> | <u>6.830</u> |
| Исправка вредности потраживања за накнаду | (333) | (377) | (2.294) |
| <u>Потраживања за камату у страниј валути:</u> | | | |
| - Привредна друштва | 10 | 12 | 18 |
| - Становништво | 1.049 | 1.068 | 1.072 |
| - Страна правна лица | 30 | 813 | 5.868 |
| <i>Укупно потраживања за камату у страниј валути</i> | <u>1.089</u> | <u>1.893</u> | <u>6.958</u> |



| | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво | 1 | 5 | 10 |
| Исправка вредности потраживања за камату | (239) | (258) | (550) |
| Исправка вредности потраживања за накнаду | 0 | 0 | 0 |
| Исправка вредности накнада по Mastercard картици | (1) | (1) | (1) |
| Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду | (240) | (259) | (551) |
| <u>Кредити дати становништву, у динарима:</u> | | | |
| Готовински кредити | 53.961.339 | 43.580.556 | 29.539.445 |
| Кредити по трансакционим рачунима | 4.069.082 | 4.886.864 | 4.904.582 |
| Потрошачки кредити | 517.906 | 491.283 | 374.479 |
| Пољопривредни кредити | 250.392 | 11.348 | 9.678 |
| Кредити за стамбену изградњу | 10.536.724 | 3.671.320 | 1.610.039 |
| <u>Кредити дати правним лицима, у динарима:</u> | | | |
| Кредити по трансакционим рачунима | 35.559 | 54.611 | 33.496 |
| Кредити за обртна средства | 10.583.972 | 5.746.392 | 2.830.760 |
| Инвестициони кредити | 23.056.837 | 14.303.726 | 3.649.194 |
| Остали кредити | 1.693.473 | 6.010.190 | 6.687.574 |
| Укупно дати кредити у динарима | 104.705.284 | 78.756.290 | 49.639.247 |
| Исправка вредности кредита датих у динарима | (3.173.211) | (4.071.100) | (4.698.728) |
| <u>Депозити дати у динарима:</u> | | | |
| Дати наменски депозити | 1.140 | 796 | 2.040 |
| Исправке вредности наменских депозита | (2) | (2) | (133) |
| <u>Остали пласмани, у динарима:</u> | | | |
| Купљени пласмани - факоринг | 0 | 242.410 | 0 |
| Остали пласмани физичким лицима | 880.582 | 310.858 | 72.510 |
| Укупно остали пласмани у динарима | 880.582 | 553.268 | 72.510 |
| Исправка вредности осталих пласмана у динарима | (72.857) | (7.700) | (6.933) |
| <u>Кредити дати у иностранству валути:</u> | | | |
| Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства | 1.836 | 2.381 | 3.765 |
| Остали кредити дати правним лицима | 11.214 | 16.502 | 14.074 |
| Укупно дати кредити у стр.валути | 13.050 | 18.883 | 17.839 |
| Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностранству валути | (743) | (949) | (888) |
| <u>Депозити дати у иностранству валути:</u> | | | |
| Наменски депозити | 109.517 | 182.076 | 179.422 |
| Исправка вредности наменских депозита | (30) | (56) | (20) |
| <u>Остали пласмани, у иностранству валути:</u> | | | |
| <u>Активна временска разграничења, у динарима:</u> | | | |
| Разграничена потраживања за обрачунату камату 190-део без НБС и без заложенних фин.сред. | 1.776.827 | 1.610.230 | 1.556.394 |
| Разграничена потраживања за остале приходе | 9.641 | 8.383 | 10.392 |



| | | | |
|--|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Укупно АВР у динарима | <u>1.786.468</u> | <u>1.618.613</u> | <u>1.566.786</u> |
| Исправка вредности разграничених потраживања за камату | (14.064) | (2.705) | (1.705) |
| <u>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</u> | | | |
| Остала АВР-унапред обрачуната камата | 437.695 | 494.646 | 536.461 |
| Исправка вредности разграничених потраживања за камату у иностраној валути | (51) | (60) | (143) |
| <u>Одбитне ставке</u> | | | |
| Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе | (466.348) | (460.361) | (396.750) |
| УКУПНО: | <u>104.387.628</u> | <u>77.226.441</u> | <u>47.079.065</u> |

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.140 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“, депозит за закуп пословног простора у Суботици.

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

Банка није евидентирала губитке по основу модификације новчаних токова финансијских средстава као последица примене мораторијума, јер ефекти нису материјално значајни.

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

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

6-9% годишње

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

ПРЕДУЗЕТНИЦИ

| | |
|---|--|
| Динарски кредити: Краткорочни кредити: Кредити за обртна средства | PKC+10 пп годишње |
| Кредити за текућу ликвидност Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i> | PKC+10 пп годишње 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 За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом 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) | PKC + 10 пп годишње 10% годишње 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 |

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

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

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

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.

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

5.6. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

| | Износи у хиљадама динара | | |
|-----------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Нематеријална имовина | 613.287 | 569.408 | 532.299 |
| УКУПНО: | 613.287 | 569.408 | 532.299 |

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. - 31.12.2020.

| | | | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Набавна вредност | Лиценце | Ост.немат.ул. | Инвест.у току | Укупно |
| Стање на дан 01.01.2020 | 1.120.488 | 45.983 | 38.290 | 1.204.761 |
| Повећања: | | | | |
| Набавка у току године | 130.736 | | 202.480 | 333.216 |
| Смањење | | | | |
| Пренос у употребу | | | -34.497 | -34.497 |
| Стање на дан 31.12.2020. | 1.251.224 | 45.983 | 206.273 | 1.503.480 |
| Исправка вредности | 3392 | 3395 | Укупно 339 | |
| Стање 01.01.2020 | 589.370 | 45.983 | 635.353 | |
| Повећања: | | | | |
| Амортизација | 254.840 | | 254.840 | |
| Смањења: | | | | |
| Стање на дан 31.12.2020. | 844.210 | 45.983 | 890.193 | |
| Садашња вредност 31.12.2020. | 407.014 | 0 | 613.287 | |
| Вредност на дан 31.12.2019. | 531.118 | 0 | 569.408 | |

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 | 3392 | 3395 | | 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 |

5.7. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

| | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Некретнине, опрема постројења | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| УКУПНО | 5.062.234 | 4.952.804 | 4.196.051 |
| Некретнине, постројења и опрема се састоје из: | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| - Некретнине – садашња вредност | 3.394.401 | 3.451.145 | 3.537.128 |
| - Опрема - садашња вредност | 479.645 | 479.248 | 505.722 |
| - Инвестиције у току - садашња вредност | 50.897 | 89.593 | 130.849 |
| - Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност | 63.594 | 43.730 | 22.352 |
| - закупи | 1.073.697 | 889.088 | 0 |
| УКУПНО | 5.062.234 | 4.952.804 | 4.196.051 |

Промене на основним средствима у периоду 01.01. -31.12.2020

| ОПИС | ЗЕМЉИШТЕ | ГРАЂ. ОБЈЕКТИ | ОПРЕМА | ОСТАЛА ОС | УКУПНО | ОС У ПРИПРЕМИ | ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ | ЗАКУПИ | УКУПНО |
|----------------------------------|----------|---------------|-----------|-----------|-----------|---------------|----------------|-----------|------------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | | |
| Стање на дан 01.01.2020. | 476.692 | 4.173.395 | 2.791.184 | 2.286 | 7.443.557 | 89.593 | 48.709 | 1.056.888 | 8.638.747 |
| Повећања: | | | | | | | | | 0 |
| Пренос текуће набавке | | 5.115 | 117.551 | | 122.666 | 142205 | 29.859 | 434.571 | 729.301 |
| Пренос набавке из ранијих година | | | 58.234 | | 58.234 | | | | 58.234 |
| Смањења: | | | | | | | | | 0 |
| Измена закупа 346-347 | | | | | | | -1.910 | -72.241 | -74.151 |
| Пренос тек.наб.у употребу | | | | | | -122.881 | | | -122.881 |
| Пренос са залиха у употребу | | | | | | -58.020 | | | -58.020 |
| Расход | | | -40.962 | -4 | -40.966 | | | | -40.966 |
| Стање на дан 31.12.2020. | 476.692 | 4.178.510 | 2.926.007 | 2.282 | 7.583.491 | 50.897 | 76.658 | 1.419.218 | 9.130.264 |

| ОПИС | ЗЕМЉИШТЕ | ГРАЂ. ОБЈЕКТИ | ОПРЕМА | ОСТАЛА ОС | УКУПНО | ОС У ПРИПРЕМИ | ИСПР.ВР. ЗАКУПИ | ИСПР.ВР. ЗАКУПИ | УКУПНО |
|--------------------------|----------|---------------|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Исправка вредности | | | | | | | | | |
| Стање на дан 01.01.2020. | 0 | 1.198.942 | 2.312.755 | 1.466 | 3.513.163 | | 4.979 | 167801 | 3.685.943 |
| Повећања: | | | 183 | | 184 | | | | 184 |
| Амортизација | | 61.859 | 175.174 | | 237.033 | | 8.988 | 184.325 | 430.346 |
| Смањења: | | | | | 0 | | | | 0 |
| Измена закупа | | | | | 0 | | -903 | -6.605 | -7.508 |
| Расход | | | -40.931 | -4 | -40.935 | | | | -40.935 |
| Стање на дан 31.12.2020. | 0 | 1.260.801 | 2.447.181 | 1.462 | 3.709.445 | 0 | 13.064 | 345.521 | 4.068.030 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Садашња вредност 31.12.2020. | 476.692 | 2.917.709 | 478.826 | 820 | 3.874.046 | 50.897 | 63.594 | 1.073.697 | 5.062.234 |
|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|---------|-----------|---------|-----|-----------|--------|--------|---------|-----------|
| Садашња вредност 31.12.2019. | 476.692 | 2.974.453 | 478.429 | 820 | 3.930.394 | 89.593 | 43.730 | 889.087 | 4.952.804 |
|------------------------------|---------|-----------|---------|-----|-----------|--------|--------|---------|-----------|

Промене на основним средствима у периоду 01.01.-31.12.2019

| ОПИС | ЗЕМЉИШТЕ | ГРАЂ. ОБЈЕКТИ | ОПРЕМА | ОСТАЛА ОС | УКУПНО | ОС У ПРИПРЕМИ | 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 |
| Повећања ПРОЦЕНА 30.09. | | 18.845 | | | 18.845 | 138.917 | 25.854 | 1.069.643 | 1.253.259 |
| 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 | ЗЕМЉИШТЕ | ГРАЂ. ОБЈЕКТИ | ОПРЕМА | ОСТАЛА ОС | УКУПНО | ОС У ПРИПРЕМИ | ИСПР.ВР. ЗАКУПИ | ИСПР.ВР. 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.рекламе | | | 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 | | | | | | | | -1.935 | -1.935 |
| Продаја-аутомобили | | | -41.995 | | -41.995 | | | | -41.995 |
| Стање на дан 31.12.2019. | 0 | 1.198.942 | 2.312.755 | 1.466 | 3.513.163 | 0 | 4.979 | 167.801 | 3.685.943 |
| Садашња вредност 31.12.2019. | 476.692 | 2.974.453 | 478.429 | 820 | 3.930.394 | 89.593 | 43.730 | 889.087 | 4.952.804 |

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|---------|-----------|---------|-----|-----------|--|--|--|--|
| Садашња вредност 31.12.2018. | 508.665 | 3.028.463 | 504.901 | 820 | 4.042.849 | | | | |
|------------------------------|---------|-----------|---------|-----|-----------|--|--|--|--|

| Промене на основним средствима у периоду 01.01. -31.12.2018 | | | | | | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Износ у хиљадама динара | | | | | | | | |
| ОПИС | ЗЕМЉИШТЕ | ГРАЂ | ОПРЕМА | ОСТАЛА | УКУПНО | ОС | 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 |
| ЈКМ ГРАЂ.ОБЈЕКТИ | | 56.832 | | | 56.832 | | | 56.832 |
| СА ИНВ.НЕКРЕТН.РАЈАЦ | | 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 ЈКМ | | | 9.757 | | 9.757 | | | 9.757 |
| ОСТАЛА ОС ЈКМ СЛИКЕ | | | | 212 | 212 | | | 212 |
| Смањења | | | | | 0 | -264.999 | | -264.999 |
| РАСХОД-ОТУЂЕЊЕ | | | -45.192 | -21 | -45.213 | | | -45.213 |
| ДОНАЦИЈА ЦИП НИСАН | | | -295 | | -295 | | | -295 |
| Стање на дан 31.12.2018 | 508.665 | 4.154.550 | 2.675.651 | 2.286 | 7.341.152 | 130.849 | 22.855 | 7.494.856 |
| 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 ЦИП НИСАН | | | 37 | | 37 | | | |
| СА ИНВ.НЕКР. РАЈАЦ | | 21.384 | | | 21.384 | | | |
| Смањења: | | | | | 0 | | | |
| РАСХОД -ОТУЂЕЊЕ | | | -43.941 | -21 | -43.962 | | | |
| ДОНАЦИЈА ЦИП НИСАН | | | -37 | | -37 | | | |
| Стање на дан 31.12.2018 | 0 | 1.126.087 | 2.170.750 | 1.466 | 3.298.303 | | 503 | 3.298.806 |
| Садашња вредност 31.12.2018. | 508.665 | 3.028.463 | 504.901 | 820 | 4.042.849 | 130.849 | 22.352 | 4.196.050 |
| Садашња вредност 31.12.2017. | 508.665 | 3.019.724 | 557.745 | 608 | 4.086.742 | | | |

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

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

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

Процена вредности некретнина није рађена у 2020 години.

5.8.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|-------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Инвестиционе некретнине | 33.918 | 34.569 | 35.221 |
| УКУПНО: | 33.918 | 34.569 | 35.221 |

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

| ОПИС | Износ у хиљадама динара | | |
|--|-------------------------|---------------|---------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
| НАБАВНА ВРЕДНОСТ | | | |
| Стање на дан 01.01.2020 | 39.026 | 39.026 | 62.595 |
| Повећања: | 0 | 0 | |
| ЈЈКМ Инвестиционе некретнине | | | 11.063 |
| Смањење | 0 | 0 | |
| Смањење грађевинске опреме | | | |
| пренос Рајац | 0 | 0 | -34.632 |
| Стање на дан 31.12.2019 | 39.026 | 39.026 | 39.026 |
| ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ | | | |
| Стање на дан 01.01.2020 | 4.457 | 3.805 | 24.273 |
| Повећања: | | | |
| Амортизација | 651 | 652 | 565 |
| Смањења: | | | |
| Расход отуђење грађевинске опреме | | | |
| пренос Рајац | | | -21.033 |
| Стање на дан 31.12.2020 | 5.108 | 4.457 | 3.805 |
| Садашња вредност на дан 31.12.2020. | 33.918 | 34.569 | |
| Садашња вредност на дан 31.12.2019. | 34.569 | 35.221 | 35.221 |

На дан 31.12.2020. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 33.918 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 (м ²) | Датум | | Закупац |
|------------|-----------------------------------|--------------|----------------------------|----------------|--------------|--------------------|
| | | | | почетак закупа | истек закупа | |
| 1 | Експозитура Б.Карловац | Б.Карловац | 109,1 | 5.10.2015 | 7 година | АУ "Бену" |
| 2 | Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3. | Београд | антена | 2.7.2003 | неодређено | Телеком Србија |
| 3 | ПП у БГ Краљице Марије 3. | Београд | 410,39 | 19.9.2005 | неодређено | ЈП Пошта Србије |
| 4 | Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3. | Београд | антена | 1.7.2016 | неодређено | Џетин д.о.о. |
| 5 | СТР "Лара" Лепосавић | Лепосавић | 40 | 01.04.2018. | 31.12.2020. | СТР "Лара" |
| 6 | Самостална апотека "Тилија" | Лепосавић | 43,3 | 01.04.2018. | 31.12.2020. | Апотека "Тилија" |
| 7 | Весна Радеч - закуп стана | К. Митровица | 39,64 | 01.04.2018. | 01.06.2021. | Весна Радеч |
| 8 | Татјана Теофиловић - закуп стана | К. Митровица | 39,64 | 01.04.2018. | 01.12.2021. | Татјана Теофиловић |

У наставку је приказ инвестиционих некретнина по књиговодственој вредности и фер вредности у складу са МРС 40.

| | | НАБАВНА | ИСПРАВКА | САДАШЊА | ПРОЦЕНА (ЕУР) | ПРОЦЕНА РСД | РАЗЛИКА |
|---|------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|
| | | ВРЕДНОСТ | ВРЕДНОСТИ | ВРЕДНОСТ | 30.09.2019. | 31.12.2020. | 31.12.2020. |
| Бела Црква, Језеро-Аутокамп | Одмаралиште | 1.491.101,99 | 455.655,91 | 1.035.446,08 | 16.798,00 | 1.975.112,20 | 939.666,12 |
| Бела Црква, Језеро-Аутокамп | Одмаралиште | 1.584.207,15 | 697.471,89 | 886.735,26 | 16.798,00 | 1.975.112,20 | 1.088.376,94 |
| Бела Црква, Језеро-Аутокамп | Одмаралиште | 93.112,24 | 93.112,24 | 0,00 | 9.378,00 | 1.102.667,12 | 1.102.667,12 |
| Бела Црква, Језеро-Аутокамп | Одмаралиште | 93.112,24 | 93.112,24 | 0,00 | 9.378,00 | 1.102.667,12 | 1.102.667,12 |
| Банатски Карловац, стара зграда, Немањина бр. 62 | Посл. простор | 4.880.041,37 | 772.651,73 | 4.107.389,64 | 45.489,00 | 5.348.605,74 | 1.241.216,10 |
| КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића издавање закупац | Пословни простор | 19.821.689,53 | 2.312.529,96 | 17.509.159,57 | 251.391,00 | 29.558.604,07 | 12.049.444,50 |
| КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Стан | 2.571.754,25 | 127.000,00 | 2.444.754,25 | 22.347,00 | 2.627.564,73 | 182.810,48 |
| КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Стан | 2.571.754,25 | 127.000,00 | 2.444.754,25 | 22.347,00 | 2.627.564,73 | 182.810,48 |
| Лепосавић, 22.новембра | Локал | 2.842.081,63 | 206.227,96 | 2.635.853,67 | 28.710,00 | 3.375.727,54 | 739.873,87 |
| Лепосавић, 22.новембра | Локал | 3.077.000,00 | 223.274,24 | 2.853.725,76 | 26.800,00 | 3.151.149,36 | 297.423,60 |
| | | 350 39.025.854,65 | 5.108.036,17 | 33.917.818,48 | | | 18.926.956,33 |

5.9. ОСТАЛА СРЕДСТВА

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава: | | | |
| Купци | 84.177 | 95.198 | 99.664 |
| Остале накнаде | 3.602 | 2.490 | 733 |
| Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава | <u>87.779</u> | <u>97.688</u> | <u>100.398</u> |
| Продаја основних средстава | | 0 | 8 |
| Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход | | | |
| Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама | 199 | 440 | 1.418 |

| | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање | 0 | 1.504 | 0 |
| Остала потраживања | 3.870 | 8 | 164 |
| Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима | (5.881) | (2.976) | (3.748) |
| <u>Укупно исправке вредности</u> | <u>(5.881)</u> | <u>(2.976)</u> | <u>(3.748)</u> |
| <u>Остала потраживања, у динарима:</u> | | | |
| Дати аванси добављачима | 46.957 | 12.279 | 11.619 |
| Потраживања од запослених | 76.247 | 83.481 | 83.674 |
| Пролазни и привремени рачуни | 382 | 54 | (85) |
| Остала финансијска потраживања | 161 | 161 | 161 |
| Потраживања у обрачуну | 1.594.140 | 1.548.190 | 1.515.664 |
| Исправка вредности осталих потраживања у динарима | (36.342) | (15.898) | (5.732) |
| <u>Укупно остала потраживања у динарима</u> | <u>1.717.887</u> | <u>1.644.165</u> | <u>1.611.033</u> |
| <u>Остала потраживања, у иностраној валути:</u> | | | |
| Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути | 1644 | 1.585 | 1.593 |
| Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути | (4) | (4) | (4) |
| Остала потраживања из пословања у иностраној валути | 97.086 | 72.750 | 68.268 |
| Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути | (30.576) | (8.157) | (9.419) |
| Остале инвестиције (трајни улози) | 716.100 | 741.468 | 87.949 |
| Исправка вредности инвестиција у динарима | 0 | 0 | 0 |
| Залихе | 96.700 | 68.146 | 51.951 |
| <u>Активна временска разграничења, у динарима:</u> | | | |
| Разграничени остали трошкови | 270.677 | 249.658 | 135.414 |
| Остала АВР – калкулисан ПДВ | 18 | 0 | 116 |
| <u>Укупно АВР у динарима</u> | <u>270.695</u> | <u>249.658</u> | <u>135.530</u> |
| УКУПНО: | <u>2.919.157</u> | <u>2.850.377</u> | <u>2.039.400</u> |

Потраживања у обрачуну у износу од 1.594.140 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2020. године, а из евидентираног стања прокњижене 04.01.2021. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 289.568 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 1.382 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 25.741 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 57.479 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 171.444 хиљаде динара,
- исплате на поштама у износу од 31.863 хиљаде динара,
- Потраживања од уплатиоца у износу 1.007.106 хиљаде динара.

Остала потраживања у обрачуну у иностраној валути на дан 31.12.2020. године, у износу од 90.347 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 23.024 хиљада динара, потраживање за исплаћене *Western Union* и *RIA* дознаке у износу од 17.145 хиљаде динара и остала потраживања из пословних односа у износу од 50.178 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31.12.2020. | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
| Банке и друге финансијске организације | 28.408 | 29.151 | 26.134 |
| Остала правна лица | 687.691 | 712.317 | 61.815 |
| Исправка вредности | 0 | 0 | 0 |
| УКУПНО: | 716.100 | 741.468 | 87.949 |

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 5.17.)

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 | 401,00 | 4.865.333,00 |
| 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 | 23,00 | 33.317.823,00 |
| Алта банка а.д Београд | 74 | 5.002,00 | 370.148,00 |
| 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: | | | 716.099.625,49 |

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

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).

У току 2020.године Банци је досуђена непокретност (радионица и помоћна зграда) од дужника ИМК УТВА ПРОИНГ у Панчеву , набавне вредности од 748 хиљада динара (у књигама Банке од 31.10.2020.године).

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 271 хиљада динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 522 хиљада динара
- разграничена накнада ПЗО картице 1.691 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 254.905 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 1.559 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 125 хиљаде динара.

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

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| <u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u> | | | |
| Депозити по виђењу | 607.752 | 224.802 | 74.399 |
| Трансакциони рачуни платних институција | 5.354 | 70.010 | 11.245 |
| Наменски депозит за уплату ХОВ | 1.380 | 452 | 2.293 |
| Орочени депозити | 3.111.000 | 2.545.000 | 1.241.000 |
| Трансакциони депозити инобанака | 2.510 | 0 | 0 |
| <i>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</i> | <u>3.727.996</u> | <u>2.840.264</u> | <u>1.328.937</u> |
| Обавезе по основу камата на кредитне, депозите и остале финансијске обавезе | 2.789 | 2.619 | 859 |
| Разграничене обавезе за обрачунату камату | 3.547 | 2.744 | 899 |
| <u>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</u> | | | |
| Трансакциони депозити | 409.046 | 142.454 | 138.662 |
| Наменски девизни депозити банака | 14.698 | 14.699 | 8.864 |
| Наменски девизни депозити –куповина ХОВ | 34.504 | 31.146 | 17.637 |
| Кредит Кинеска Развојна банка | 2.351.604 | 2.939.820 | 0 |
| <i>Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути</i> | <u>2.809.852</u> | <u>3.128.119</u> | <u>165.163</u> |
| Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути | 1 | 0 | 0 |
| ПВР за кредитне послове РБ Кине | 2.367 | 3.221 | 0 |
| УКУПНО: | <u>6.546.552</u> | <u>5.976.967</u> | <u>1.495.858</u> |

5.11. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| <u>Трансакциони депозити, у динарима:</u> | | | |
| Текући рачуни грађана | 55.521.130 | 41.871.975 | 32.906.793 |
| Наменски депозити ХОВ становништво | 973 | 1.387 | 1.664 |
| Трансакциони депозити страних правних лица | 30.914 | 25.832 | 35.084 |
| Депозити по виђењу-није пот.анекс | 276.164 | 290.426 | 319.629 |
| Депозити по виђењу правних лица | 54.608.866 | 25.847.645 | 13.251.759 |
| Трансакциони рачуни платних | 15.391 | 17.049 | 12.357 |
| Опозиви депозити | 5.495.079 | 3.358.700 | 0 |
| Штедња по виђењу | 1.628.195 | 1.079.981 | 832.206 |
| <u>Орочена штедња:</u> | | | |
| - краткорочни депозити | 13.471.554 | 11.085.913 | 8.555.267 |
| - дугорочни депозити | 3.510.516 | 2.798.565 | 2.258.711 |
| Депозити за обезбеђење кредита | 105.401 | 34.417 | 52.326 |
| Наменски депозити правних лица | 14.083 | 13.143 | 21.955 |
| Орочени депозити правних лица | 32.880.013 | 30.032.702 | 20.744.835 |
| Overnight депоз.локална самоуправа | 6.426.180 | 5.198.600 | 899.000 |
| <u>Укупно депозити у динарима</u> | <u>173.984.459</u> | <u>121.656.335</u> | <u>79.891.586</u> |
| <u>Обавезе по основу камата</u> | | | |
| - холдинг компаније | 13 | 0 | 0 |
| - Јавна предузећа | 40.623 | 25.090 | 16.075 |
| - Привредна друштва | 5.241 | 7.797 | 5.247 |
| - Предузетници | 222 | 472 | 289 |
| - Јавни сектор | 19.987 | 23.246 | 7.920 |
| - Други комитенти | 10.558 | 20.794 | 19.579 |
| <u>Укупно обавезе за камате</u> | <u>76.644</u> | <u>77.399</u> | <u>49.110</u> |
| Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите | 376.844 | 250.874 | 208.312 |
| <u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u> | | | |
| <u>Структура комитената:</u> | | | |
| - Јавна предузећа | 2.123.461 | 2.427.890 | 60.066.714 |
| - Привредна друштва | 2.242.168 | 661.031 | 659.667 |
| - Предузетници | 103.775 | 79.075 | 54.363 |
| - Јавни сектор | 302.688 | 136.817 | 1.759 |
| - Становништво | 18.545.465 | 13.212.973 | 9.581.963 |
| - Страна лица | 364.535 | 247.171 | 219.304 |
| - Други комитенти | 87.590 | 99.507 | 68.302 |
| <u>Укупно трансакц.деп.у стра.вал</u> | <u>23.769.682</u> | <u>16.864.464</u> | <u>70.652.072</u> |
| <u>Штедни депозити у страниј валути:</u> | | | |
| Штедња по виђењу физичка лица | 27.745.895 | 24.035.950 | 19.327.666 |
| Орочена штедња физичка лица | 26.767.431 | 27.199.269 | 26.237.888 |
| <u>Укупно штедни .депоз.у стр.вал</u> | <u>54.513.326</u> | <u>51.235.219</u> | <u>45.565.554</u> |
| <u>Наменски депозити у страниј валути:</u> | | | |
| <u>Структура комитената:</u> | | | |

| | | | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| - Физичка лица | 131.901 | 101.108 | 64.029 |
| - Правна лица | 6.883 | 133.796 | 260.279 |
| <u>Укупно наменски деп.у стр.вал</u> | <u>138.784</u> | <u>234.904</u> | <u>324.308</u> |
| <u>Орочени депозити прав.лица у иностраној валути:</u> | | | |
| Структура комитената: | | | |
| - Јавна предузећа | 181.074 | 90.547 | 8.274 |
| - Привредна друштва | 293.362 | 140.782 | 0 |
| - Јавни сектор | 127.947 | 126.545 | 0 |
| - Други комитенти | 152.182 | 39.394 | 152.900 |
| <u>Укупно орочени деп.прав.лица у стр.вал.</u> | <u>754.565</u> | <u>397.268</u> | <u>161.174</u> |
| <u>Укупно у иностраној валути</u> | <u>79.176.357</u> | <u>68.731.855</u> | <u>116.703.108</u> |
| Обавезе по основу камата у стр.валути | 298 | 12 | 0 |
| Разграничене обавезе за камату на депозите | 114.453 | 101.724 | 98.313 |
| УКУПНО: | <u>253.729.055</u> | <u>190.818.199</u> | <u>196.950.429</u> |

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2020. године у износу од 376.844 хиљада динара, је износ разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Банке и од тога становништво је 281.228 хиљаде динара, а правна лица 95.611 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 31.12.2020. године у износу од 114.453 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 113.930 хиљада динара, правних лица клијената Банке у износу од 480 хиљада динара, преузетих клијената од Развојне банке Војводине у износу од 43 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 | 0,75% | 0,75% |
| Улог орочен на 3 месеца | 1,50% | 1,50% |
| Улог орочен на 6 месеци | 2,00% | 2,00% |
| Улог орочен на 12 месеци | 2,65% | 2,65% |
| Улог орочен на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења | 3,05% | 3,05% |
| Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више | 3,00% | 3,00% |
| Улог орочен на 25 месеци | 3,05% | 3,05% |
| Улог орочен на 25 месеци 5 милиона и више | 3,50% | 3,50% |
| Улог орочен на 36 месеци | 3,50% | 3,50% |
| Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више | 3,75% | 3,75% |
| Дечја орочена штедња: | | |

| | | |
|--|-------|-------|
| Улог орочен на 12 месеци | 2,65% | 2,65% |
| Улог орочен на 25 месеци | 3,05% | 3,05% |
| Улог орочен на 36 месеци | 3,50% | 3,50% |
| Рентна штедња: | | |
| Рентна штедња на 12 | 2,65% | 2,65% |
| Рентна штедња на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења | 3,05% | 3,05% |
| Рентна штедња на 25 месеци | 3,05% | 3,05% |
| Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита | 0,30% | 0,30% |

Најмањи износ улога за орочене видове штедње је 10.000,00 динара.

Најмањи износ улога за рентне видове штедње је 20.000,00 динара

Девизна штедња

| Врста штедног улога | Каматна стопа – годишње | |
|--|---|-------|
| | НКС | ЕКС |
| Девизна штедња по виђењу по валутама: EUR; USD; CHF; CAD; GBP | 0,00% | 0,00% |
| Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама: | | |
| EUR | 0,05% | 0,04% |
| USD | 0,05% | 0,04% |
| Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама: | | |
| EUR | 0,05% | 0,04% |
| USD | 0,05% | 0,04% |
| Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама: | | |
| EUR | 0,15% | 0,13% |
| USD | 0,05% | 0,04% |
| Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама: | | |
| EUR | 0,50% | 0,43% |
| USD | 0,05% | 0,04% |
| Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама; за постојеће клијенте-реорочење | | |
| EUR | 0,50% | 0,43% |
| USD | 0,05% | 0,04% |
| Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама: | | |
| EUR | 0,80% | 0,68% |
| 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

| | | |
|----------------|-------|-------|
| - на 12 месеци | 0,35% | 0,30% |
| - на 25 месеци | 0,65% | 0,55% |
| - на 36 месеци | 0,80% | 0,68% |

Правна лица/предузетници
ПАСИВНЕ КАМАТЕ

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

Правна лица

По уговору
 По уговору
 По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):
 До 100.000.000,00 рсд

Предузетници

до1,80% годишње

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

РКС 2,70% годишње

До 0,20% годишње

Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):

Девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР;УСД

До 0,20% годишње

Орочени девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

До 0,20% годишње

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

5.12. РЕЗЕРВИСАЊА

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Резервисања за судске спорове | 55.087 | 18.116 | 7.445 |
| Резервисања за отпремнине, јубиларне награде | 334.818 | 257.162 | 237.113 |
| Резервисања за губитке по ванбилансној активи | 19.949 | 14.036 | 18.082 |
| УКУПНО: | <u>409.854</u> | <u>289.314</u> | <u>262.640</u> |

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2020. године у раду је 12 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, 8.608 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 20 радних спорова.

Вредност свих спорова је 132.615 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизванстан за судске спорове који износе 51.375 хиљаде динара. У току 2020 године вршена су повећања резервисања у износу од 51.472 хиљада динара и смањења резервисања за спорове у износу од 14.501 хиљада динара.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Почетно стање 1.1. | 18.116 | 7.445 | 4.686 |
| Повећање у току године: | | | |
| - правна лица | 281 | 1.768 | 31 |
| - физичка лица | 51.191 | 10.120 | 3.883 |
| Укупно повећање у току године | 51.472 | 11.888 | 3.914 |
| Смањење у току године: | | | |
| - правна лица | (460) | 0 | 0 |
| - физичка лица | (14.041) | (1.217) | (1.155) |
| Укупно смањење у току године | (14.501) | (1.217) | (1.155) |
| Стање на дан 31.12. | 55.087 | 18.116 | 7.445 |

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (267.144,30 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (89.048,10 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

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

- просечна стопа флукуације запослених је 1 % годишње;
- коришћена дисконтна стопа је 5 % ;
- стопа раста зарада је 2,00 %.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2020. године износе 222.117 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

| | Износи у хиљадама динара | | |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Почетно стање 1.1. | 177.599 | 156.314 | 210.030 |
| Издавање | 48.955 | 28.363 | 0 |
| Износ исплаћених отпремнина | (4.437) | (7.078) | (24.657) |
| Укидање резервисања | 0 | 0 | (29.059) |
| Стање на дан 31.12. | 222.117 | 177.599 | 156.314 |

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

| Претпоставке за обрачун резервисања | 2020 | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| 1. Дисконтна стопа | 5% | 5% | 7 % |
| 2. Флукуација запослених | 1% | 0% | 1 % |
| 3. Процењена стопа раста зарада | 2% | 2% | 2,5% |
| 4. Износ отпремнине у моменту резервисања | 267.144,30 | 247.703,85 | 230.700,00 |

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

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2020. године износе 112.701 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

| | Износи у хиљадама динара | | |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Почетно стање 1.1. | 79.563 | 80.799 | 83.272 |
| Издвајање | 36.539 | 5.592 | 7.324 |
| Износ исплаћених јубиларних награда | (3.401) | (6.828) | (9.797) |
| Стање на дан 31.12. | <u>112.701</u> | <u>79.563</u> | <u>80.799</u> |

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.10.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2020. године износе 82.220 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2020. годину (Напомена 4.10.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

| | Износи у хиљадама динара | | |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Стање на почетку године | 14.036 | 18.082 | 38.735 |
| Ефекти прве примене МСФИ9 | 0 | 0 | (2.092) |
| Издвајање у току године | 39.211 | 44.919 | 40.925 |
| Укидање (смањење) | (33.298) | (48.965) | (59.486) |
| Стање на крају године | <u>19.949</u> | <u>14.036</u> | <u>18.082</u> |

5.13. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Одложене пореске обавезе | 259.274 | 240.488 | 262.204 |
| УКУПНО: | <u>259.274</u> | <u>240.488</u> | <u>262.204</u> |

Одложене пореске обавезе:

| | Износи у хиљадама динара | |
|--|--------------------------|-----------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> |
| Почетно стање 1.1. | 240.488 | 262.204 |
| Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе | 21.853 | 931 |
| Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе | (910) | (23.208) |
| Ефекат процене вредности непокретности Банке | 0 | 6.053 |
| Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима | (2.157) | (5.492) |
| Стање на дан 31.12. | <u>259.274</u> | <u>240.488</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 31.12.2020. godine | | | |
|--|--|------------------|----------------------|
| 1. | Књиговодствена вредност средстава | | 3.171.690.904,79 |
| | Садашња вредност ОС | 3.171.586.444,42 | |
| | збир конта 341,342,343,347 i 350 из главне књиге | | |
| | Садашња вредност нематеријалних улагања | 104.460,37 | |
| | Укупно | 3.171.690.904,79 | |
| 2. | Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде | | 172.790,34 |
| | из 2007 | 0,00 | |
| | из 2008 | 0,00 | |
| | из 2009 | 0,00 | |
| | из 2010 | 17.201,00 | |
| | из 2011 | 2.134,88 | |
| | из 2012 | 153.454,46 | |
| | Укупно: | 172.790,34 | |
| 3. | Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2) | | 3.171.518.114,45 |
| 4. | Неотписана вредност за пореске сврхе | | 1.428.646.858,89 |
| | Образац ОА | 275.265.038,89 | |
| | Образац ОПА | 1.153.381.820,00 | |
| | Укупно: | 1.428.646.858,89 | |
| 5. | Привремена разлика (3-4) | | 1.742.871.255,56 |
| 6. | Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5x15%) | | 261.430.688,33 |
| 7. | СТАЊЕ одложених пореских обавеза 2019 | | 240.488.123,34 |
| 8. | РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7) | | 20.942.564,99 |
| 9. | Привремена разлика немат.улагања | | 909.770,78 |
| 10. | Ефекат пребијања одложена пореска средства | | |
| 11. | Ефекат новонабљ.ОС од 01.01.2019.и накн.улаг. | | 2.156.626,38 |
| | СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2020. | | 259.274.061,95 |

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 обрачуну 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.

5.14. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| <u>Остале обавезе, у динарима:</u> | | | |
| Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе | 8.148 | 13.149 | 16.116 |
| Обавезе према добављачима | 533.517 | 690.660 | 588.231 |
| Обавезе за примљене авансе | 30.772 | 26.672 | 67.783 |
| Обавезе по основу лизинга – закупи | 1.096.278 | 897.412 | 0 |
| Обавезе за дивиденде | 0 | 1.112.889 | 0 |
| Обавезе из комисионих послова | 834 | 707 | 867 |
| Обавезе из посл. односа | 103 | 24.494 | 357 |
| Обавезе у обрачуну | 540.809 | 324.876 | 328.655 |
| Обавезе-пролазни рачун | 2.721 | 4.909 | 2.257 |
| <u>Укупно остале обавезе у динарима</u> | <u>2.213.182</u> | <u>3.095.768</u> | <u>1.004.265</u> |
| Обавезе за нето зараде | 94.654 | 83.697 | 107.973 |
| Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине | 35.555 | 31.600 | 33.436 |
| Остале обавезе према запосленима | 7.382 | 8.144 | 19.783 |
| Обавезе за ПДВ | 31.587 | 5.664 | 5.517 |
| Обавезе за порезе | 24.597 | 31.174 | 41.922 |
| Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе | 307.950 | 151.381 | 84.853 |
| Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ | 235 | 989 | 1.783 |
| Унапред наплаћени приходи | 19.666 | 19.535 | 31.406 |
| <u>Укупно остале обавезе у дин</u> | <u>521.626</u> | <u>332.184</u> | <u>326.673</u> |
| <u>Остале обавезе, у страниј валути:</u> | | | |
| Обавезе према добављачима | 140.463 | 4.370 | 4.685 |
| Обавезе за примљене авансе | 1.877 | 3.399 | 3.139 |
| Обавезе у обрачуну | 347.166 | 202.557 | 206.976 |
| <u>Укупно остале обавезе у страниј валути</u> | <u>489.506</u> | <u>210.326</u> | <u>214.800</u> |
| Разграничене обавезе за расходе у страниј валути | 7.407 | 4.817 | 2.734 |
| УКУПНО: | 3.231.721 | 3.643.095 | 1.548.473 |

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2020. године износе 540.809 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 8.110 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 26.162 хиљада динара.
- Стања на упутничком текућем рачуну физичких лица 316.335 хиљада динара.
- Обавезе за закуп пословног простора и банкомата у износу од 3.119 хиљада динара.
- Обавезе за уплату осигурања код НКОСК у износу од 135.181 хиљада динара.

Обавезе за примљене авансе у динарима и страном валути је највећим делом примљени аванс за динарске исплате за банке у стечају Југобанка а.д. Београд 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 2021. године.

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

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 160.288 хиљаде динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 6.092 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Југобанка а.д. Београд у износу од 491 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 142.013 хиљаде динара .

Обавезе за унапред обрачунате расходе у страном валути се односе се на разграничење трошкова по кварталној фактури за Viza International за период октобар-децембар 2020.године и фактуре за Henderson Asset Protection за месец децембар 2020.

5.15. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Акцијски капитал: | 11.175.671 | 11.175.671 | 9.229.891 |
| <u>Обичне акције:</u> | <u>11.122.652</u> | <u>11.122.652</u> | <u>9.176.872</u> |
| - Република Србија | 8.787.370 | 8.787.370 | 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 | 5.043.223 | 3.988.999 |
| УКУПНО: | <u>16.218.894</u> | <u>16.218.894</u> | <u>13.218.890</u> |

Структура капитала Банке:

| | <u>31.12.2020.</u> | | <u>31.12.2019.</u> | |
|---------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Уч. у % | Бр. акција | Уч. у % | Бр. акција |
| Обичне акције | | | | |
| АКЦИОНАР | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| Република Србија | 79,01% | 878.737 | 79,01% | 878.737 |
| Јавно предузеће Пошта Србије | 19,95% | 221.889 | 19,95% | 221.889 |
| ПИО Фонд РС | 1,01% | 11.190 | 1,01% | 11.190 |
| Фонд за развој Републике Србије | 0,03% | 318 | 0,03% | 318 |
| УКУПНО: | 100,00 | 1.112.134 | 100,00 | 1.112.134 |
| Преференцијалне акције | Уч. у % | Бр. акција | Уч. у % | Бр. акција |
| АКЦИОНАР | | | | |
| Република Србија | 100,00 | 5.278 | 100,00 | 5.278 |

5.16. ДОБИТАК

| | Износи у хиљадама динара | | |
|------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Добитак текуће године | 2.588.424 | 2.652.546 | 2.225.767 |
| Добитак ранијих година | 2.617.127 | 1.244.532 | 85.072 |
| УКУПНО: | <u>5.205.551</u> | <u>3.897.078</u> | <u>2.310.839</u> |

Скупштина Банке је 27.04.2020. донела Одлуку о расподели добити из 2019.године. Један део добити је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2019.године, распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

5.17. РЕЗЕРВЕ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина | 2.035.273 | 2.081.609 | 2.149.140 |
| Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | (381.939) | (356.571) | (37.667) |
| Актуарски добити по основу планова деф.примања | 8.508 | 8.508 | 8.508 |
| Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 3.418.562 | 4.988.487 | 1.867.470 |
| УКУПНО: | <u>5.080.404</u> | <u>6.722.033</u> | <u>3.987.451</u> |

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 46.169 хиљада динара.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног одбора у 2020 години у износу од 168 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања 822 | 8.508 | 8.508 | 8.508 |
| УКУПНО: | 8.508 | 8.508 | 8.508 |

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

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

| | Износи у хиљадама динара | | |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица | 164.060 | 180.119 | 204.953 |
| Преузете будуће обавезе | 9.956.801 | 8.812.062 | 2.711.705 |
| Примљена јемства за обавезе | 1.483.895 | 1.178.280 | 1.184.310 |
| Деривати | 4.705.350 | 0 | 0 |
| Друге ванбилансне позиције | 51.142.026 | 32.378.328 | 24.070.566 |
| УКУПНО: | 67.452.132 | 42.548.789 | 28.171.534 |

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 164.060 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 30.796 хиљада динара и камату из мораторијума за Јубмес банку у износу од 195 хиљада динара.
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 128.647 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 9.956.801 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 2.469.262 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 302.133 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 652.397 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 57.311 хиљада динара,

- оквирних кредита *VISA* кредитна, 119.063 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 2.098 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 44.279 хиљаде динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 31.092 хиљада динара
- издате девизне гаранције 431 хиљада динара

Примљена јемства за обавезе

Примљене гаранције се односе на Републику Србију у износу од 1.391.544 хиљаде динара, Фонд за развој у износу од 76.125 хиљаде динара и Гаранцијски фонд Војводине у износу 16.226 хиљаде динара.

Деривати

У укупном износу од 4.705.350 хиљада динара, односе се на потраживања за спот куповину девиза (уговорени динари) 2.353.746 хиљада динара и у износу од 2.351.604 хиљада динара на име потраживања за спот куповину девиза (уговорени еури).

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 51.142.026 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.621.881 хиљада динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 240.915 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по кредитима у износу од 22.579 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 378.321 хиљада динара
- рачуноводственог отписа у износу од 18.016.962 хиљада динара
- трајног отписа у износу од 4.353 хиљаде динара
- трајног приписа у износу од 184.595 хиљада динара
- *DINA CARD* на рате у износу од 720.858 хиљаде динара
- писмо о намерама у износу од 55.963 хиљаде динара
- динарске гаранције која још не важе у износу од 17.637 хиљаде динара.
- девизне гаранције које још не важе у износу од 678.562 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

31.12.2020. 31.12.2019. 31.12.2018

| Републички фонд ПИО | | | |
|----------------------------|------------|---------------|-----------|
| Потраживања за накнаде | 0 | 18.785 | 0 |
| Укупна актива | 0 | 18.785 | 0 |
| Обавезе према добављачима | 15 | 0 | |
| Укупна пасива | 15 | 0 | 1 |
| Нето актива/пасива | -15 | 18.785 | -1 |



| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Приходи по основу исплате пензија | 539.857 | 568.008 | 620.316 |
| Укупни приходи | 539.857 | 568.008 | 620.316 |
| Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ) | 113 | 99 | 12 |
| Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.путнице | 8.557 | 8.727 | 11.032 |
| | 8.670 | 8.826 | 11.044 |
| Нето приходи | 531.187 | 559.182 | 609.272 |
| ЈП Пошта Србије | | | |
| Остала новчана средства | 1.730.201 | 2.065.399 | 2.228.653 |
| Потраживања за накнаде | 27.561 | 32.282 | 41.762 |
| Потраживања за реф.тр.акцијама | 199 | 440 | 1.418 |
| Дати аванси | 11 | 12 | 0 |
| Укупна актива | 1.757.972 | 2.098.133 | 2.271.833 |
| Трансакциони депозит | 1.574.509 | 1.306.407 | 1.188.603 |
| Обавезе према добављачима | 134.101 | 255.295 | 282.159 |
| Обавезе за закуп трезора (Лепосавић) | 184 | 317 | |
| Укупна пасива | 1.708.794 | 1.562.019 | 1.470.762 |
| Нето актива/ пасива | 49.178 | 536.114 | 801.071 |
| Приходи по основу накнада платног промета | 330.751 | 425.440 | 492.284 |
| Приходи по основу закупа пословног простора | 8.685 | 8.709 | 8.734 |
| Рефундација трошкова закупа | 456 | 448 | 431 |
| Приход од обраде уговор.налога за продају акција | 95 | 416 | 1.352 |
| Укупни приходи | 339.987 | 435.013 | 502.801 |
| Расходи од камата | 9.795 | 13.523 | 19.120 |
| Расходи накнада за услуге исплате | 1.003.025 | 931.857 | 618.862 |
| Расходи за услуге исплате на банкоматима | 112.363 | 88.181 | 70.715 |
| Расходи за услуге исплате на АТS | 779.550 | 899.320 | 1.138.422 |
| Расходи за услуге пријема пазара и чекова | 29 | 57 | 84 |
| Расходи за услуге пријема чекова других банака | 169 | 265 | 300 |
| Расходи поштарине | 255.779 | 245.781 | 238.894 |
| Расходи за ел.сертификат | 119 | 1.455 | 911 |
| Расходи за услуге комерц.смс-а | 0 | 0 | 1.699 |
| Расходи за закуп трезора | 0 | 0 | 381 |
| Расход камате за закуп трезора(Лепосавић) | 5 | 8 | 0 |



| | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић) | 313 | 313 | 0 |
| Укупни расходи | 2.161.147 | 2.180.760 | 2.089.388 |
| Нето расходи | -1.821.160 | -1.745.747 | -1.586.587 |

Накнаде кључном руководству Банке

| | Износи у хиљадама динара | | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>31.12.2020.</u> | <u>31.12.2019.</u> | <u>31.12.2018.</u> |
| Накнаде председника и чланова Управног одбора | 13.809 | 12.969 | 16.234 |
| Накнаде председника и чланова Извршног одбора | 27.294 | 26.382 | 23.956 |
| Накнаде осталих кључних руководилица | 124.675 | 110.061 | 83.722 |



8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➤ Систем за управљање ризицима

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

- правремену 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.

Основне улоге у управљању ризицима у Банци имају следећи органи:

- Управни одбор је одговоран за успостављање система управљања ризицима и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола и надзор над његовом ефикасношћу, усвајање извештаја о управљању ризицима, усвајање Плана опоравка, спровођење процеса адекватности капитала и друго. Такође Управни одбор је дужан да обезбеди да Извршни одбор идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним стратегијама и политикама.
- 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.
- 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.

- 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 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.
- 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 информационам системом је надлежан да анализира и усваја предлоге Стратегије развоја информационог система Банке, анализира и усваја предлоге аката која дефинишу управљање информационам безбедношћу Банке, управљање ризиком информационам система Банке, управљање континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа у Банци, као и да најмање квартално извештава Извршни одбор Банке о стању информационам система, утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности.
- Одбор за управљање оперативним ризиком координира процесом управљања оперативним ризиком са циљем идентификације, анализе и смањења изложености Банке оперативном ризику, прати идентификоване догађаје оперативног ризика, кључне индикаторе оперативног ризика и резултате самопроцене, предлаже примену корективних мера које се односе на ублажавање идентификованих оперативних ризика са високим ризиком који захтевају даље праћење и извештавање, као и друге ризике за које Одбор одлучи да је неопходно даље праћење и извештавање, прати примену корективних мера усмерених на смањење изложености оперативном ризику.
- Одбор за управљање ризицима одговоран је за праћење изложености Банке свим ризицима и усаглашености са усвојеним лимитима кроз редовно разматрање извештаја о изложености Банке ризицима, верификацију интерног рејтинга и класификације клијента, верификацију обрачунатог износа исправке вредности и резервисања по ванбилансним ставкама, разматрање регулаторног и интерног капитала Банке, разматрање проблематичних и потенцијално проблематичних пласмана као и праћење наплате истих, разматрање стратегије за решавање лоших пласмана, разматрање предлога Одлука о отпису проблематичних пласмана.
- 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.

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

- **Ризик смањења вредности потраживања**, који се идентификује у случајевима пословних трансакција по којима Банка откупљује потраживања, а подразумева идентификацију готовинских и/или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику;
- **Ризик измирења/испоруке** који представља 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) јесте 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;
- **Кредитно – девизни ризик**, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и капитал Банке, услед погоршања финансијске способности дужника узроковане променом девизних курсева;
- **Кредитни ризик идукован каматним ризиком** који изражава изложеност Банке ризику за потраживања која су уговорена са промењивом каматном стопом услед промене референтне каматне стопе због помене тржишних услова, која може утицати на изложеност Банке кредитном ризику.



Ризик концентрације, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика (дужника, односно групе повезаних лица, привредних сектора, географских подручја и друго).

Резидуални ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена; Ризик друге уговорне стране који се идентификује у пословима Банке по основу репо трансакција са Народном банком Србије, на основу одговарајуће документације о извршеним трансакцијама.

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. Наведени ризик обухвата политичко-економски ризик и ризик трансфера.

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

➤ **Кредитни ризик**

Банка управља кредитним ризиком на нивоу клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног кредитног портфолија. 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 31.12.2020. 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 | 9.401.483 | (59) | 9.401.424 | 55.135.903 | 64.537.327 |
| Заложена финансијска средства | 6.276.944 | - | 6.276.944 | - | 6.276.944 |
| 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 | 78.761.917 | - | 78.761.917 | - | 78.761.917 |
| Финансијска средства која се држе до доспећа | 22.078.157 | (55.200) | 22.022.957 | - | 22.022.957 |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 6.062.753 | (272) | 6.062.481 | 3.452 | 6.065.933 |
| Кредити и потраживања од комитената | 107.815.501 | (3.427.876) | 104.387.625 | - | 104.387.625 |
| 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 | - | - | - | 613.287 | 613.287 |
| Некретнине, постројења и опрема | - | - | - | 5.062.233 | 5.062.233 |
| Инвестиционе некретнине | - | - | - | 33.918 | 33.918 |
| Текућа пореска средства | - | - | - | - | - |
| Одложена пореска средства | - | - | - | - | - |
| Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља | - | - | - | - | - |
| Остала средства | 1.908.088 | (72.799) | 1.835.289 | 1.083.872 | 2.919.161 |
| Билансна изложеност | <u>232.304.842</u> | <u>(3.556.206)</u> | <u>228.748.636</u> | <u>61.932.665</u> | <u>290.681.301</u> |
| Дате гаранције и јемства | 2.469.693 | (7.244) | 2.462.449 | - | 2.462.449 |
| Преузете будуће обавезе | 33.180.087 | (12.705) | 33.167.382 | - | 33.167.382 |
| Остале ванбилансне изложености | 7.414.749 | - | 7.414.749 | 24.387.602 | 31.802.351 |
| Ванбиласна изложеност | <u>43.064.529</u> | <u>(19.949)</u> | <u>43.044.580</u> | <u>24.387.602</u> | <u>67.432.182</u> |
| Укупна изложеност | <u>275.369.371</u> | <u>(3.576.155)</u> | <u>271.793.216</u> | <u>86.320.267</u> | <u>358.113.483</u> |

| 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 |
|--|---|---------------------------|--|---|---------------------------|
| | Позиције биланса стања | Бруто вредност | Акумулиране исправке вредности/резервисања | | |
| 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 | <u>170.176.468</u> | <u>(4.277.641)</u> | <u>165.898.827</u> | <u>61.907.240</u> | <u>227.806.067</u> |
| 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 |
| Ванбилансана изложеност | <u>21.963.249</u> | <u>(14.037)</u> | <u>21.949.212</u> | <u>20.585.540</u> | <u>42.534.752</u> |
| Укупна изложеност | <u>192.139.717</u> | <u>(4.291.678)</u> | <u>187.848.039</u> | <u>82.492.780</u> | <u>270.340.819</u> |

у хиљадама динара

Подаци о максималној изложености кредитном ризику

у хиљадама динара

| Стање на дан 31.12.2020. године | Бруто вредност | Акумулиране исправке вредности/ резервисања | Нето вредност |
|---|---------------------------|---|---------------------------|
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција | 6.062.753 | (272) | 6.062.481 |
| Кредити и потраживања од комитената | 107.815.501 | (3.427.876) | 104.387.625 |
| Финансијска средства | 100.840.075 | (55.200) | 100.784.875 |
| Остале билансне изложености | 17.586.514 | (72.858) | 17.513.656 |
| Билансна изложеност | <u>232.304.842</u> | <u>(3.556.206)</u> | <u>228.748.636</u> |
| Плативе гаранције | 2.107.758 | (6.819) | 2.100.940 |
| Чинидбене гаранције | 361.935 | (426) | 361.509 |
| Непокривени акредитиви | - | - | - |
| Неискоришћене преузете обевезе | 33.180.087 | (12.705) | 33.167.382 |
| Остале ванбилансне изложености | 7.414.749 | - | 7.414.749 |
| Ванбиласна изложеност | <u>43.064.528</u> | <u>(19.949)</u> | <u>43.044.579</u> |
| Укупна изложеност | <u>275.369.370</u> | <u>(3.576.155)</u> | <u>271.793.216</u> |

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 обевезе | 14.345.833 | (9.757) | 14.336.076 |
| Остале ванбилансне изложености | 7.371.301 | - | 7.371.301 |
| Ванбиласна 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> |



Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима

у хиљадама динара

| Стање на дан 31.12.2020. 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 | 1.008.520 | - | - | - | - | - | 5.054.233 | - | 6.062.753 |
| Кредити и потраживања од комитената | 1 | 9.982.430 | 5.881.755 | 619.948 | 20.186.164 | 70.813.048 | 185.483 | 146.672 | 107.815.501 |
| Кредити и потраживања од становништва: | - | - | - | - | - | 70.813.048 | - | - | 70.813.048 |
| Стамбени кредити | - | - | - | - | - | 10.523.454 | - | - | 10.523.454 |
| Потрошачки и готовински кредити | - | - | - | - | - | 54.512.363 | - | - | 54.512.363 |
| Минусна салда | - | - | - | - | - | 4.069.082 | - | - | 4.069.082 |
| Кредитне картице | - | - | - | - | - | 1.445.748 | - | - | 1.445.748 |
| Остали пласмани | - | - | - | - | - | 262.402 | - | - | 262.402 |
| Кредити и потраживања од правних лица: | 1 | 9.982.430 | 5.881.755 | 619.948 | 20.186.164 | - | 185.483 | 146.672 | 37.002.453 |
| Велика и средња | 1 | 9.710.527 | 1.925.864 | - | 11.717.483 | - | 108.578 | 54.371 | 23.516.825 |
| Микро и мала | - | 271.903 | 3.955.891 | - | 6.820.996 | - | - | 92.239 | 11.141.029 |
| Предузетници | - | - | - | 619.948 | - | - | - | - | 619.948 |
| Остали пласмани | - | - | - | - | 1.647.685 | - | 76.905 | 62 | 1.724.652 |
| Финансијска средства | - | 5.875.000 | - | - | 91.595.682 | - | 3.369.393 | - | 100.840.075 |
| по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| расположива за продају | - | - | - | - | 75.392.524 | - | 3.369.393 | - | 78.761.917 |
| која се држе до доспећа | - | 5.875.000 | - | - | 16.203.158 | - | - | - | 22.078.158 |
| Остале билансне изложености | 9.415.554 | 32.022 | 39.901 | 4.125 | 6.328.608 | 1.761.026 | - | 5.278 | 17.586.514 |
| Билансна изложеност | 10.424.075 | 15.889.452 | 5.921.656 | 624.073 | 118.110.454 | 72.574.074 | 8.609.109 | 151.950 | 232.304.843 |
| Ванбилансна изложеност | - | 6.709.395 | 7.477.861 | 89.326 | 20.846.448 | 6.797.240 | - | 1.144.259 | 43.064.528 |
| Укупна изложеност | 10.424.075 | 22.598.847 | 13.399.517 | 713.399 | 138.956.902 | 79.371.314 | 8.609.109 | 1.296.209 | 275.369.372 |



у хиљадама динара

| Стање на дан 31.12.2019. године | Сектор финансија и осигурања | Сектор јавних предузећа | Сектор привредних друштва | Сектор предузетника | Јавни сектор | Сектор становништва и РПГ | Сектор страних лица | Сектор других комитената | Укупно |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Кредити и потраживања од банака 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 по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | - | - | - | - | 64.742.282 | - | 2.821.389 | - | 67.563.671 |
| расположива за продају која се држе до доспећа | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 |

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 31.12.2020. 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 | 107.819.319 | 1.321.621 | 1.284.890 | 1,23% | 1.135.349 |
| Кредити и потраживања од становништва: | 70.813.048 | - | - | - | - |
| Стамбени кредити | 10.523.454 | - | - | - | - |
| Потрошачки и готовински кредити | 54.512.363 | - | - | - | - |
| Минусна салда | 4.069.082 | - | - | - | - |
| Кредитне картице | 1.445.748 | - | - | - | - |
| Остали пласмани | 262.402 | - | - | - | - |
| Кредити и потраживања од правних лица: | 37.006.271 | 1.321.621 | 1.284.890 | 3,57% | 1.135.349 |
| Јавни сектор | 20.186.164 | - | - | - | - |
| Јавна предузећа | 9.982.430 | - | - | - | - |
| Велика и средња | 1.980.242 | 1.186.082 | 1.186.082 | 59,90% | 999.810 |
| Микро и мала | 4.051.943 | 135.539 | 98.807 | 3,35% | 135.539 |
| Предузетници | 619.947 | - | - | - | - |
| Остали пласмани | 185.546 | - | - | - | - |
| Остале билансне изложености | 124.485.523 | - | - | - | - |
| Билансна изложеност | 232.304.842 | 1.321.621 | 1.284.890 | 0,57% | 1.135.349 |
| Ванбилансна изложеност | 43.064.528 | = | = | = | = |
| Укупна изложеност | 275.369.370 | 1.321.621 | 1.284.890 | 0,48% | 1.135.349 |

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

| Стање на дан 31.12.2019. године | Бруто вредност укупних потраживања | Бруто вредност реструктурираних потраживања | | % реструктурираних потраживања | Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања * |
|--|------------------------------------|---|------------------|--------------------------------|--|
| | | од чега: проблематична 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

Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

у хиљадама динара

| Стање на дан 31.12.2020. године | Смањење каматне стопе и | Делимичан отпис | Претварање дуга у | Друге мере | Укупно |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|------------|--------|
|---------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|------------|--------|



| | продужење рока отплате | | капитал | | |
|---|---------------------------|----------|----------|---------------|------------------|
| Кредити и потраживања од комитената | 1.300.898 | - | - | 20.723 | 1.321.621 |
| Кредити и потраживања од становништва: | - | - | - | - | - |
| Стамбени кредити | - | - | - | - | - |
| Потрошачки и готовински кредити | - | - | - | - | - |
| Минусна салда | - | - | - | - | - |
| Кредитне картице | - | - | - | - | - |
| Остали пласмани | - | - | - | - | - |
| Кредити и потраживања од правних лица: | 1.300.898 | - | - | 20.723 | 1.321.621 |
| Јавни сектор | - | - | - | - | - |
| Јавна предузећа | - | - | - | - | - |
| Велика и средња | 1.186.082 | - | - | - | 1.186.082 |
| Микро и мала | 114.815 | - | - | 20.723 | 135.539 |
| Предузетници | - | - | - | - | - |
| Остали пласмани | - | - | - | - | - |
| Остале билансне изложености | - | - | - | - | - |
| Укупно реструктурирана потраживања | 1.300.898 | = | = | 20.723 | 1.321.621 |

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 |

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 залогне на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих за Банку, контролу инструмената обезбеђења у виду залогне спроводе лица специјализована за контролу залогне, 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 31.12.2020. године | Бруто изложеност | Врсте средстава обезбеђења* | | | | | | | Залогe на робним записима и животињама | Остала средства |
|--|--------------------|-----------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------------|---------------------|-----------|--|-----------------|
| | | Депозити | Гаранција државе | Остале гаранције | ХОВ | Стамбене непокретности | Друге непокретности | | | |
| Кредити и потраживања од комитената | 107.819.317 | 35.345 | 1.466.723 | 11.678 | - | 10.214.690 | 2.399.398 | - | 2.386.596 | |
| Кредити и потраживања од становништва: | 70.813.048 | 416 | - | - | - | 9.681.028 | - | - | - | |
| Стамбени кредити | 10.523.454 | - | - | - | - | 9.673.598 | - | - | - | |
| Потрошачки и готовински кредити | 54.512.363 | - | - | - | - | 7.430 | - | - | - | |
| Минусна салда | 4.069.082 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Кредитне картице | 1.445.748 | 416 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Остали пласмани | 262.402 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Кредити и потраживања од правних лица: | 37.006.270 | 34.930 | 1.466.723 | 11.678 | - | 533.661 | 2.399.398 | - | 2.386.596 | |
| Јавни сектор | 20.186.164 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | 29.905 | |
| Јавна предузећа | 9.982.430 | - | 1.172.445 | 0 | - | - | 155.909 | - | 1.051.784 | |
| Велика и средња | 1.980.241 | - | 127.920 | 0 | - | 26.544 | 1.062.696 | - | 473.060 | |
| Микро и мала | 4.051.942 | 29.165 | 92.985 | 1.547 | - | 424.588 | 1.150.678 | - | 694.112 | |
| Предузетници | 619.948 | 5.765 | 73.372 | 10.131 | - | 82.530 | 30.115 | - | 137.734 | |
| Остали пласмани | 185.544 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Остале билансне изложености | 124.485.525 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Билансна изложеност | 232.304.843 | 35.345 | 1.466.723 | 11.678 | :- | 10.214.690 | 2.399.398 | :- | 2.386.596 | |
| Плативе гаранције | 2.107.758 | 10.503 | - | - | - | 12.301 | 17.053 | - | 11.959 | |
| Чинидбене гаранције | 361.935 | 43.845 | - | - | - | 4.459 | 61.522 | - | 6.797 | |
| Непокривени акредитиви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Неискоришћене преузете обевезе | 33.180.087 | 93.549 | - | - | - | 1.185.372 | 283.482 | - | 372.757 | |
| Остале ванбилансне изложености | 7.414.749 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ванбилансна изложеност | 43.064.528 | 147.898 | :- | :- | :- | 1.202.132 | 362.056 | :- | 391.512 | |
| Укупна изложеност | 275.369.371 | 183.243 | 1.466.723 | 11.678 | :- | 11.416.822 | 2.761.455 | :- | 2.778.108 | |

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

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

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 мигрирање потраживања из једног нивоа (Ниво 1, 2 и 3) обезвређења у други,
- поступке на основу којих се процењује да ли је на извештајни датум дошло до значајног повећања кредитног ризика билансне активе и ванбилансних ставки у односу на дан почетног признавања,
- моделе који се користе за мерење очекиваних кредитних губитака, укључујући и мерење износа обезвређења у случају да постоји објективан доказ о обезвређењу,
- дефиницију статуса неизмирења обавеза која се користи за потребе одређивања промена у ризику наступања статуса неизмирења обавеза у односу на дан почетног признавања билансне активе и ванбилансних ставки,
- врсту средстава обезбеђења која се користи/признаје у процесу обрачуна исправке вредности, поступак утврђивања њихове вредности и очекивани период реализације,
- обавезу документованости свих анализа, процена и обрачуна,
- овлашћења, обавезе и одговорности у том процесу.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Значајно повећање кредитног ризика

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

Идентификација значајног повећања кредитног ризика на нивоу појединачног финансијског инструмента / појединачне партије врши се пре момента 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, статус *watch list*, 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, имплицира 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 своде 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 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-ова који адекватно одражава карактеристику самог средства, као и волатилност, очекивани проценат наплате као и вероватноћу и могућност реализације.

Генерално, Банка је виђења да овако дефинисани haircut-ови и периоди реализације колатерала адекватно одражавају дугорочни 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 LGD secured-а на нивоу појединачне партије.

За потребе обрачуна LGD unsecured, Банка прати наплату случајева у default-у 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-а, 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 31.12.2020. године | Ниво 1* | Ниво 2* | Ниво 3* | Укупно бруто | Исправка вредности/резерисање | Укупно нето |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција | 6.062.637 | 116 | - | 6.062.753 | (272) | 6.062.481 |
| Кредити и потраживања од комитената | 101.615.047 | 1.092.019 | 5.108.435 | 107.815.500 | (3.428.622) | 104.386.878 |
| Кредити и потраживања од становништва: | 67.826.884 | 845.797 | 2.140.367 | 70.813.048 | (1.397.019) | 69.416.029 |
| Стамбени кредити | 10.497.311 | 11.355 | 14.788 | 10.523.454 | (12.207) | 10.511.247 |
| Потрошачки и готовински кредити | 52.513.446 | 812.486 | 1.186.432 | 54.512.363 | (899.999) | 53.612.363 |
| Минусна салда | 3.313.609 | 14.125 | 741.348 | 4.069.082 | (381.137) | 3.687.945 |
| Кредитне картице | 1.255.420 | 6.288 | 184.039 | 1.445.748 | (95.597) | 1.350.151 |
| Остали пласмани | 247.099 | 1.543 | 13.761 | 262.402 | (8.079) | 254.323 |
| Кредити и потраживања од правних лица: | 33.788.162 | 246.222 | 2.968.068 | 37.002.452 | (2.031.603) | 34.970.849 |
| Јавни сектор | 20.186.160 | - | 4 | 20.186.164 | (81.460) | 20.104.704 |
| Јавна предузећа | 9.957.918 | 1.776 | 22.735 | 9.982.430 | (32.219) | 9.950.210 |
| Велика и средња | 650.615 | 54.371 | 1.383.834 | 2.088.819 | (841.858) | 1.246.961 |
| Микро и мала | 2.326.759 | 171.811 | 1.549.553 | 4.048.124 | (1.068.584) | 2.979.539 |
| Предузетници | 589.743 | 18.264 | 11.941 | 619.948 | (6.733) | 613.215 |
| Остали пласмани | 76.967 | - | 1 | 76.968 | (749) | 76.219 |
| Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | 100.840.075 | - | - | 100.840.075 | (55.200) | 100.784.875 |
| расположива за продају | - | - | - | - | - | - |
| која се држе до доспећа | - | - | - | - | - | - |
| расположива за продају | 78.761.917 | - | - | 78.761.917 | - | 78.761.917 |
| која се држе до доспећа | 22.078.158 | - | - | 22.078.158 | (55.200) | 22.022.958 |
| Остале билансне изложености | 17.474.891 | 11.493 | 100.130 | 17.586.514 | (72.112) | 17.514.402 |
| Билансна изложеност | 225.992.650 | 1.103.628 | 5.208.565 | 232.304.842 | (3.556.206) | 228.748.636 |
| Ванбилансна изложеност | 43.013.023 | 37.147 | 14.358 | 43.064.528 | (19.949) | 43.044.579 |
| Укупна изложеност | 269.005.673 | 1.140.774 | 5.222.923 | 275.369.370 | (3.576.155) | 271.793.215 |



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 по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | 67.563.671 | - | - | 67.563.671 | (10.138) | 67.553.533 |
| расположива за продају која се држе до доспећа | - | - | - | - | - | - |
| расположива за продају која се држе до доспећа | 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

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања

у хиљадама динара

| Стање на дан 31.12.2020. 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 | 10.416.300 | (402) | 116 | (13) | 7.659 | (7.659) | 10.424.076 | (8.074) |
| Сектор јавних предузећа | 15.863.777 | (47.223) | 1.776 | (21) | 23.059 | (4.596) | 15.888.613 | (51.839) |
| Сектор привредних друштава | 2.808.711 | (41.216) | 148.307 | (2.372) | 2.972.390 | (1.888.801) | 5.929.408 | (1.932.388) |
| Сектор предузетника | 589.778 | (1.776) | 18.264 | (1.685) | 19.048 | (8.295) | 627.090 | (11.756) |
| Јавни сектор | 118.126.309 | (120.302) | 4.571 | (285) | 159 | (113) | 118.131.039 | (120.700) |
| Сектор становништва и РПГ | 69.510.211 | (320.766) | 845.797 | (41.612) | 2.180.450 | (1.062.239) | 72.536.458 | (1.424.617) |
| Сектор страних лица | 8.609.109 | (76) | - | - | - | - | 8.609.109 | (76) |
| Сектор других комитената | 68.454 | (2.039) | 84.797 | (618) | 5.800 | (4.098) | 159.051 | (6.756) |
| Билансна актива која се класификује | <u>225.992.650</u> | <u>(533.800)</u> | <u>1.103.628</u> | <u>(46.606)</u> | <u>5.208.565</u> | <u>(2.975.800)</u> | <u>232.304.843</u> | <u>(3.556.206)</u> |
| Сектор финансија и осигурања | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сектор јавних предузећа | 6.709.369 | (2.106) | 26 | - | - | - | 6.709.395 | (2.106) |
| Сектор привредних друштава | 7.475.092 | (259) | 2.469 | (17) | 300 | - | 7.477.861 | (275) |
| Сектор предузетника | 50.377 | (32) | 34.026 | (314) | 4.923 | (4.530) | 89.326 | (4.877) |
| Јавни сектор | 20.846.448 | - | - | - | - | - | 20.846.448 | - |
| Сектор становништва и РПГ | 6.787.874 | (10.602) | 625 | (8) | 8.741 | (2.081) | 6.797.240 | (12.691) |
| Сектор страних лица | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сектор других комитената | 1.143.864 | - | - | - | 394 | - | 1.144.259 | - |
| Ванбилансна актива која се класификује | <u>43.013.024</u> | <u>(12.999)</u> | <u>37.147</u> | <u>(339)</u> | <u>14.358</u> | <u>(6.611)</u> | <u>43.064.528</u> | <u>(19.949)</u> |
| Укупно актива која се класификује | <u>269.005.674</u> | <u>(546.799)</u> | <u>1.140.775</u> | <u>(46.945)</u> | <u>5.222.923</u> | <u>(2.982.411)</u> | <u>275.369.371</u> | <u>(3.576.155)</u> |

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 | <u>164.438.213</u> | <u>(655.126)</u> | <u>424.189</u> | <u>(31.394)</u> | <u>5.314.066</u> | <u>(3.591.121)</u> | <u>170.176.468</u> | <u>(4.277.641)</u> |
| 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 | <u>21.948.682</u> | <u>(12.983)</u> | <u>5.699</u> | <u>(75)</u> | <u>8.868</u> | <u>(979)</u> | <u>21.963.249</u> | <u>(14.037)</u> |
| Укупно актива која се класификује | <u>186.386.895</u> | <u>(668.109)</u> | <u>429.888</u> | <u>(31.468)</u> | <u>5.322.934</u> | <u>(3.592.101)</u> | <u>192.139.717</u> | <u>(4.291.678)</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 01.01.2020.</u> | <u>668.109</u> | <u>31.468</u> | <u>3.592.100</u> | <u>4.291.677</u> |
| Прелазак у ниво 1 | 69.981 | (6.388) | (63.593) | - |
| Прелазак у ниво 2 | (7.776) | 15.395 | (7.618) | - |
| Прелазак у ниво 3 | (6.999) | (7.198) | 14.196 | - |
| Новe исправке | 223.144 | 25.410 | 713.792 | 962.346 |
| Наплата | (399.660) | (11.742) | (310.682) | (722.083) |
| Пренос у ванбиланс | - | - | (745.009) | (745.009) |
| Остала смађења | - | - | (210.776) | (210.776) |
| <u>Стање 31.12.2020.</u> | <u>546.800</u> | <u>46.945</u> | <u>2.982.410</u> | <u>3.576.155</u> |

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења – привреда

у хиљадама динара

| Износ обезвређења | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
|---|-----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>Почетно стање 01.01.2020.</u> | <u>228.382</u> | <u>7.211</u> | <u>2.688.456</u> | <u>2.924.049</u> |
| Прелазак у ниво 1 | (1.271) | 1.146 | 125 | - |
| Прелазак у ниво 2 | - | - | - | - |
| Прелазак у ниво 3 | - | - | - | - |
| Новe исправке | 258 | (2.751) | 311.147 | 308.653 |
| Наплата | (134.756) | (1.198) | (137.721) | (273.675) |
| Пренос у ванбиланс | - | - | (745.009) | (745.009) |
| Остала смађења | - | - | (210.776) | (210.776) |
| <u>Стање 31.12.2020.</u> | <u>92.613</u> | <u>4.408</u> | <u>1.906.221</u> | <u>2.003.242</u> |

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења - становништво

у хиљадама динара

| Износ обезвређења | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
|---|-----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>Почетно стање 01.01.2020.</u> | <u>409.227</u> | <u>17.555</u> | <u>895.831</u> | <u>1.322.613</u> |
| Прелазак у ниво 1 | 71.252 | (7.534) | (63.718) | - |
| Прелазак у ниво 2 | (7.776) | 15.475 | (7.698) | - |
| Прелазак у ниво 3 | (6.999) | (7.198) | 14.196 | - |
| Нове исправке | 118.992 | 27.105 | 393.931 | 540.028 |
| Наплата | (253.329) | (3.782) | (168.222) | (425.333) |
| Пренос у ванбиланс | - | - | - | - |
| Остала смађења | - | - | - | - |
| <u>Стање 31.12.2020.</u> | <u>331.367</u> | <u>41.621</u> | <u>1.064.320</u> | <u>1.437.308</u> |

Подаци о стању и кретању нивоа обезвређења – остала потраживања

у хиљадама динара

| Износ обезвређења | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Укупно |
|---|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| <u>Почетно стање 01.01.2020.</u> | <u>30.499</u> | <u>6.702</u> | <u>7.814</u> | <u>45.015</u> |
| Прелазак у ниво 1 | - | - | - | - |
| Прелазак у ниво 2 | - | (80) | 80 | - |
| Прелазак у ниво 3 | - | - | - | - |
| Нове исправке | 103.895 | 1.056 | 8.714 | 113.665 |
| Наплата | (11.575) | (6.761) | (4.738) | (23.074) |
| Пренос у ванбиланс | - | - | - | - |
| Остала смађења | - | - | - | - |
| <u>Стање 31.12.2020.</u> | <u>122.819</u> | <u>917</u> | <u>11.870</u> | <u>135.606</u> |

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 микро и мала предузећа,
 - за остала привредна друштва
 - 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 | Јавна предузећа, Средња и велика | Микро и мала | 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 | | Ненаплатива потраживања |
| | | | | | | | MoodisState | MoodisCorp | |
| Минимални | / | / | / | / | / | / | 1-4 | 1 | / |
| Низак | 1-5 | 1-4 | 1-4 | 1 | 1 | 1 | 5 | 2-5 | / |
| Средњи | 6-7 | 5-6 | 5-7 | 2 | 2 | 2 | 6 | 6 | / |
| Висок | 8 | 7-8 | 8-9 | 3 | 3 | 3 | 7 | 7 | / |
| Статус неизмирења обавеза | 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 31.12.2020. године | Кредитни квалитет * непоблематичних 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 | 92.605.923 | 9.774.841 | 330.259 | 5.108.297 | 14.448.521 | 2.065.909 |
| Кредити и потраживања од становништва: | 59.321.279 | 9.055.321 | 296.219 | 2.140.229 | 9.672.862 | 8.583 |
| Стамбени кредити | 10.103.569 | 347.868 | 57.229 | 14.788 | 9.665.063 | 8.536 |
| Потрошачки и готовински кредити | 45.653.016 | 7.457.890 | 215.025 | 1.186.432 | 7.409 | 21 |
| Минусна салда | 2.196.055 | 1.118.168 | 13.511 | 741.348 | - | - |
| Кредитне картице | 1.126.163 | 130.652 | 5.032 | 183.901 | 390 | 26 |
| Остали пласмани | 242.477 | 743 | 5.422 | 13.761 | - | - |
| Кредити и потраживања од правних лица: | 33.284.643 | 719.520 | 34.041 | 2.968.068 | 4.775.659 | 2.057.326 |
| Јавни сектор | 20.186.160 | - | - | 4 | 29.905 | - |
| Јавна предузећа | 9.959.694 | 1 | - | 22.735 | 2.357.425 | 22.714 |
| Велика и средња | 523.120 | 181.866 | - | 1.383.834 | 492.665 | 1.197.555 |
| Микро и мала | 2.023.629 | 445.518 | 33.242 | 1.549.553 | 1.563.160 | 829.916 |
| Предузетници | 591.979 | 15.230 | 799 | 11.941 | 332.504 | 7.142 |
| Остали пласмани | 63 | 76.905 | - | 1 | - | - |
| Остале билансне изложености | 121.013.350 | 3.369.409 | 2.634 | 100.130 | - | - |
| Билансна изложеност | <u>213.619.272</u> | <u>13.144.250</u> | <u>332.893</u> | <u>5.208.427</u> | <u>14.448.521</u> | <u>2.065.909</u> |
| Плативе гаранције | 2.101.835 | 1.000 | - | 4.923 | 46.869 | 4.923 |
| Чинидбене гаранције | 360.614 | 927 | - | 394 | 116.228 | 394 |
| Непокривени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Неискоришћене преузете обевезе | 32.737.184 | 411.456 | 22.467 | 8.980 | 1.935.185 | - |
| Остале ванбилансне изложености | 7.414.749 | - | - | - | - | - |
| Ванбилансна изложеност | <u>42.614.381</u> | <u>413.383</u> | <u>22.467</u> | <u>14.297</u> | <u>2.098.282</u> | <u>5.317</u> |
| Укупна изложеност | <u>256.233.654</u> | <u>13.557.633</u> | <u>355.360</u> | <u>5.222.723</u> | <u>16.546.803</u> | <u>2.071.226</u> |

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

у хиљадама динара

| Стање на дан 31.12.2019. године | Кредитни квалитет непоблематичних 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

➤ 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 прелази 10% капитала.

➤ Ризик земље

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

- Политичко-економски ризик и
- Ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир политичку ситуацију земље и региона, кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. 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 | 2020 | | | 2019 | | |
|--------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-----------------------|--------------------|
| | Бруто изложеност | % у односу на капитал | Исправка вредности | Бруто изложеност | % у односу на капитал | Исправка вредности |
| Без ризика | 5.014.954 | 22,2% | (180) | 3.370.868 | 14,9% | (412) |
| Мали ризик | 28.053 | 0,1% | - | - | - | - |
| Умерен ризик | 45.980 | 0,2% | (6.740) | 101.463 | 0,4% | (6.740) |

| | | | | | | |
|------------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|--------------|-----------------|
| Висок ризик | 3.557.403 | 15,7% | (38.248) | 2.889.174 | 12,7% | (33.496) |
| Врло висок ризик | - | - | - | 878 | - | (395) |
| Укупно | 8.646.389 | 38,3% | (45.168) | 6.362.384 | 28,0% | (41.043) |

➤ 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:

- израчунавањем показатеља ликвидности,
- праћењем нето токова готовине,
- праћењем индикатора раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности
- 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 |
|-----------------------|--------------|--------|----------|---------|
| 2020 | 1,97 | 2,03 | 2,58 | 1,56 |
| 2019 | 2,20 | 2,22 | 2,97 | 1,70 |

| Ужи показатељ ликвидности | 31. децембар | Просек | Максимум | Минимум |
|---------------------------|--------------|--------|----------|---------|
| 2020 | 1,91 | 1,85 | 2,22 | 1,31 |
| 2019 | 2,02 | 2,01 | 2,82 | 1,10 |

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)

| | 31. децембар | Просек | Максимум | Минимум |
|-------------|--------------|---------|----------|---------|
| 2020 | 230,47% | 254,91% | 284,23% | 224,67% |
| 2019 | 244,12% | 299,23% | 333,35% | 244,12% |

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 |
| 2020 | 29,31% - 46,20% | 40,16% | 49,85% - 67,46% | 53,44% | 59,02% - 88,78% | 75,61% |
| 2019 | 36,63% - 58,10% | 44,89% | 44,72% - 63,02% | 55,31% | 70,96% - 91,52% | 79,84% |

Током 2020. године показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности и показатељ покрића ликвидном активом су се кретали знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, такође су били изнад референтних вредности. Банка је 2020. увела праћење још једног интерног показатеља – Показатеља *gap*-а ликвидности, који је на дан 31.12.2020. износио 26,9 милијарди RSD који је такође био изнад интерно дефинисаног лимита (интерни лимит је Показатељ *gap*-а ликвидности > 0).

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2020. 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 | 32.310.228 | 22.904.797 | - | - | - | - | - | - | 55.215.025 |



| | | | | | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Заложена фин. средства | 535.789 | 2.340.651 | 2.510.532 | 889.972 | - | - | - | - | 6.276.944 |
| Хартије од вредности | - | - | 2.803.243 | 8.292.289 | 2.558.077 | 22.245.139 | 29.317.317 | 35.568.809 | 100.784.874 |
| Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ. | 6.057.442 | - | - | - | 497 | - | 3.305 | 4.692 | 6.065.936 |
| Кредити и потраживања од комитената | 1.945.974 | 507.190 | 2.054.236 | 3.901.128 | 8.338.510 | 16.569.233 | 36.679.811 | 43.713.845 | 113.709.927 |
| Нематеријална имовина | - | - | - | - | - | - | - | 613.287 | 613.287 |
| Некретнине, постројења и опрема | - | - | - | - | - | - | - | 5.062.234 | 5.062.234 |
| Инвестиционе некретнине | - | - | - | - | - | - | - | 33.918 | 33.918 |
| Остала средства | 2.127.804 | 7.657 | 7.667 | 22.492 | 37.437 | - | - | 716.100 | 2.919.157 |
| УКУПНО АКТИВА | <u>42.977.237</u> | <u>25.760.295</u> | <u>7.375.678</u> | <u>13.105.881</u> | <u>10.934.521</u> | <u>38.814.372</u> | <u>66.000.433</u> | <u>85.712.885</u> | <u>290.681.302</u> |

ПАСИВА

| | | | | | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци | 3.939.266 | 1.388.854 | 628.436 | 272.095 | 317.903 | - | - | - | 6.546.554 |
| Депозити и остале обавезе према другим комит. | 89.898.611 | 10.967.177 | 28.118.533 | 14.625.443 | 34.219.769 | 26.836.466 | 49.063.057 | - | 253.729.056 |
| Резервисања | - | 19.949 | 55.087 | - | 334.819 | - | - | - | 409.855 |
| Одложене пореске обавезе | - | - | - | - | 259.274 | - | - | - | 259.274 |
| Остале обавезе | 2.053.212 | - | - | - | 82.806 | 264 | 202.651 | 892.777 | 3.231.710 |
| Капитал | - | - | - | - | - | - | - | 26.504.853 | 26.504.853 |
| УКУПНО ПАСИВА | <u>95.891.089</u> | <u>12.375.980</u> | <u>28.802.056</u> | <u>14.897.538</u> | <u>35.214.571</u> | <u>26.836.730</u> | <u>49.265.708</u> | <u>27.397.630</u> | <u>290.681.302</u> |

| | | | | | | | | | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--|
| Рочна неусклађеност на дан 31.12.2020. | (52.913.852) | 13.384.315 | (21.426.378) | (1.791.657) | (24.280.051) | 11.977.642 | 16.734.725 | 58.315.255 | |
| 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 | |

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2020. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до 14 дана и периодима од 31 - 365 дана. Значајније разлике рочне неусклађености на дан 31.12.2020. у односу на дан 31.12.2019. су превасходно резултат зачајнијег раста депозита током 2020. године.

➤ 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,
- *repricing gap* анализа,
- економска вредност капитала,
- рацио анализа,
- спровођење стрес тестова.

У анализи изложености каматном ризику, рачност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рачност 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 31.12.2020. године:

(у хиљадама динара)

| Временске зоне | до 1 м | 1-3 м | 3-6 м | 6-12 м | 1-2 г | 2-3 г | 3-4 г | 4-5 г | 5-7 г | 7-10 г | 10-15 г |
|---|------------|--------------|------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| Нето позиција | 37.511.190 | (14.396.792) | 15.510.920 | (3.748.677) | 16.198.183 | 9.833.694 | 6.218.144 | 5.327.957 | 8.888.321 | 430.233 | 3.319.043 |
| 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% | 17,84% |
| Пондерисана нето позиција 31.12.2020. | 30.009 | (46.070) | 111.679 | (53.606) | 448.690 | 441.533 | 381.794 | 410.786 | 902.165 | 57.049 | 592.117 |
| Пондерисана нето позиција 31.12.2019. | 46.936 | (8.301) | 52.045 | (52.870) | 239.031 | 226.937 | 255.371 | 277.938 | 597.169 | 242.202 | - |

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

| | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
|---|-------------|-------------|
| Економска вредност капитала под ризиком | ± 3.276.144 | ± 1.876.459 |

| | | |
|---|----------|---------|
| Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал | ± 14,50% | ± 8,28% |
|---|----------|---------|

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 31.12.2020. износи ± 3.276.144 хиљада RSD, што представља 14,5% регулаторног капитала Банке. Повећање изложености Банке каматном ризику у 2020. години је узроковано растом кредитног портфолија и портфолија хартија од вредности. Остварене вредности у току 2020. године су се кретале у оквирима дефинисан интерних лимита, па је закључак 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 страниј валути, динарске позиције индексиране валутном клаузулом и позиције у злату.

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

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- обрачуном девизне позиције,
- рацио анализом - обрачуном показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *гар* анализом – обрачуном 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 2020. године није регистровано прекорачење регулаторног и интерног лимита.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

| Показатељ девизног ризика | Минимум | Максимум | Просек | 31.12. |
|---------------------------|---------|----------|--------|--------|
|---------------------------|---------|----------|--------|--------|



| | | | | |
|-------------|-------|--------|-------|-------|
| 2020 | 0,42% | 9,43% | 4,07% | 1,76% |
| 2019 | 0,37% | 12,54% | 4,17% | 2,75% |



У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2020:

(у хиљадама динара)

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2020.

| АКТИВА | ДИНАРА | EUR | ИНДЕКС. EUR | USD | ИНДЕКС. USD | CHF | ИНДЕКС. CHF | ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ | УКУПНО |
|--|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|
| Готовина и средства код ЦБ | 49.916.722 | 12.521.625 | - | 188.230 | - | 1.653.161 | - | 257.589. | 64.537.327 |
| Заложена финансијска средства | 6.276.944 | - | - | - | - | - | - | - | 6.276.944 |
| Хартије од вредности | 73.838.829 | 25.938.656 | - | 1.007.389 | - | - | - | - | 100.784.874 |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 1.005.894 | 2.827.835 | - | 230.000 | - | 1.843.128 | - | 159.076 | 6.065.933 |
| Кредити и потраживања од комитената | 64.942.438 | 433.377 | 38.883.999 | 126.912 | - | - | 900 | - | 104.387.625 |
| Нематеријална имовина | 613.287 | - | - | - | - | - | - | - | 613.287 |
| Некретнине, постројења и опрема | 5.062.233 | - | - | - | - | - | - | - | 5.062.233 |
| Инвестиционе некретнине | 33.918 | - | - | - | - | - | - | - | 33.918 |
| Остала средства | 2.850.211 | 67.470 | 278 | 680 | 522 | - | - | - | 2.919.161 |
| УКУПНО АКТИВА | <u>204.540.476</u> | <u>41.788.963</u> | <u>38.884.277</u> | <u>1.553.211</u> | <u>522</u> | <u>3.496.289</u> | <u>900</u> | <u>416.665</u> | <u>290.681.302</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 | 3.734.334 | 2.811.230 | - | 578 | - | - | - | 412 | 6.546.554 |
| Депозити и остале обавезе према другим комитентима | 174.418.692 | 73.848.013 | 19.258 | 1.635.725 | - | 3.504.990 | - | 302.378 | 253.729.056 |
| Резервисања | 409.855 | - | - | - | - | - | - | - | 409.855 |
| Одложене пореске обавезе | 259.274 | - | - | - | - | - | - | - | 259.274 |
| Остале обавезе | 1.700.288 | 319.397 | 1.034.509 | 157.783 | - | 18.240 | - | 1.493 | 3.231.710 |
| Капитал | 26.504.853 | - | - | - | - | - | - | - | 26.504.853 |
| УКУПНО ПАСИВА | <u>207.027.296</u> | <u>76.978.640</u> | <u>1.053.767</u> | <u>1.794.086</u> | <u>522</u> | <u>3.523.230</u> | <u>900</u> | <u>304.283</u> | <u>290.681.302</u> |
| ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ | | | | | | | | | 67.452.132 |
| ГАП 31.12.2020. | (2.486.820) | (35.189.677) | 37.830.510 | (240.875) | 522 | (26.941) | 900 | 112.382 | |
| ГАП 31.12.2019. | 553.419 | (25.384.688) | 24.919.452 | 33.980 | 567 | (153.606) | 1.032 | 29.844 | |

Анализа осетљивости на промену девизног курса

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

у хиљадама динара

| Девизни подбиланс | 31.12.2020. | +5% | -2% |
|--|--------------------------|-------------------------|---------------------------|
| А К Т И В А | | | |
| Готовина и средства код централне банке | 14.620.605 | 731.030 | (292.412) |
| Хартије од вредности | 26.946.045 | 1.347.302 | (538.921) |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 5.060.039 | 253.002 | (101.201) |
| Кредити и потраживања од комитената | 39.445.187 | 1.972.259 | (788.904) |
| Остала средства | 68.950 | 3.447 | (1.379) |
| УКУПНО АКТИВА | <u>86.140.826</u> | <u>4.307.041</u> | <u>(1.722.817)</u> |
| П А С И В А | | | |
| Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци | 2.812.220 | 140.611 | (56.244) |
| Депозити и остале обавезе према другим комит. | 79.310.364 | 3.965.518 | (1.586.207) |
| Остале обавезе | 1.531.422 | 76.571 | (30.628) |
| УКУПНО ПАСИВА | <u>83.654.006</u> | <u>4.182.700</u> | <u>(1.673.080)</u> |
| Нето отворена девизна позиција 31.12.2020. | 2.486.820 | 124.341 | (49.737) |
| Нето отворена девизна позиција 31.12.2019. | (553.419) | (27.671) | 11.068 |

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за 124,3 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 49,7 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 ризик информационог система 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 2020. години је повећан у односу на претходну годину и износи 4919 догађаја (у 2019. години укупно 1480 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 (83%).

Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2020. години налази се у категорији – средњи ризик (од 100.001 – 1.000.000 EUR).

➤ **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 активе пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности билансне активе 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 31.12.2020. године

| | (у 000 RSD) | |
|--|---------------|---------------|
| Ниво ризика | 2020 | 2019 |
| Основни капитал | 22.546.311 | 22.606.196 |
| Допунски капитал | 53.019 | 53.019 |
| Капитал | 22.599.330 | 22.659.215 |
| Ризична актива | 111.476.086 | 82.182.133 |
| Показатељ адекватности капитала | 20,27% | 27,57% |

Банка је за 2019. и 2020. 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
31.12.2020. ГОДИНЕ**

| БАНКА БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара) | ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ | | | | 01.01.- 31.12.2020. |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|
| | правна лица | treasury | становн иштво | лоши пласмани | |
| ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА | | | | | |
| Приходи од камата | 1.070.092 | 3.083.887 | 6.339.986 | 50.735 | 10.544.700 |
| Расходи од камата | 1.265.580 | 206.198 | 714.971 | 0 | 2.186.749 |
| Добитак по основу камата | -195.488 | 2.877.689 | 5.625.015 | 50.735 | 8.357.951 |
| Приходи од накнада и провизија | 343.911 | 11.752 | 4.056.045 | 96 | 4.411.804 |
| Расходи накнада и провизија | 61.133 | 9.384 | 2.876.108 | 0 | 2.946.625 |
| Добитак по основу накнада и провизија | 282.778 | 2.368 | 1.179.937 | 96 | 1.465.179 |
| Нето доб./губ. по осн. прест. приз. фи по фер вр. | 0 | 1.007.733 | 0 | 0 | 1.007.733 |
| Нето доб./губ. заштите од ризика | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нето приходи/расходи од курсних разлика | 30.914 | -131.557 | 337.413 | 89 | 236.859 |
| Исправка вредности | 45.872 | -118.801 | -67.673 | 201.810 | 61.208 |
| Нето прих./расх. по осн. конверзије CHF | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остали пословни приходи | 15.914 | 15.914 | 15.914 | 15.914 | 63.655 |
| Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/ РАСХОД | 179.990 | 3.653.346 | 7.090.606 | 268.644 | 11.192.585 |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остаи лични расходи | | | | | 4.125.578 |
| Трошкови амортизације | | | | | 698.899 |
| Остали приходи | | | | | 156.256 |
| Остали расходи | | | | | 3.917.151 |
| ДОБИТАК (profitni centri) | 179.990 | 3.653.346 | 7.090.606 | 268.644 | 2.607.213 |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остаи лични расходи | | | | | 0 |
| Трошкови амортизације | | | | | 0 |
| Остали приходи | | | | | 0 |
| Остали расходи | | | | | 0 |
| ДОБИТАК (покриће cost centara) | 179.990 | 3.653.346 | 7.090.606 | 268.644 | 2.607.213 |

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2020.

| Врста имовине | Локација | СТАТУС | САДАШЊА ВРЕДНОСТ |
|----------------------|--|----------------|------------------|
| Посл.простор | Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26 | Укњ.у току | 1.256.948,22 |
| Гаража | Панчево, Жарка Фогороша бр. 4 | Неукњижен | 389.006,22 |
| Гаража | Ковин, Ратарска бб | Неукњижен | 15.425,66 |
| Гаража | Ковин, Ратарска бб | Неукњижен | 15.425,66 |
| Гаража | Опово, Бориса Кидрича бр.10 | Неукњижен | 15.425,66 |
| Посл.простор | ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31 | Неукњижен | 10.865.269,69 |
| Посл.простор | КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића | Неукњижен | 22.658.895,64 |
| Посл.простор | ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10 | Укњ.у току | 11.123.184,27 |
| Посл.простор | ЂУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2 | Укњ.у току | 11.203.220,20 |
| Посл.простор | ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 2 | Неукњижен | 7.106.898,27 |
| Посл.простор | КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Неукњижен | 32.043.641,84 |
| Стан | КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Неукњижен | 4.590.639,86 |
| Гаража | КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Неукњижен | 560.477,85 |
| Шалтер"Берилге" | КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Краља Петра Првог | нема података | 3.856.394,83 |
| Посл.простор | ЗВЕЧАН, Карађорђева 5 | уписан 2/10 | 4.874.059,62 |
| Шалтер | ЗВЕЧАН, Нушићева б втш | нема података | 344.410,65 |
| Посл.простор | ЗУБИН ПОТОК, Колашинских кнежева бб | нема података | 9.643.408,70 |
| Посл.простор | ЛЕПОСАВИЋ, 22.новембра | нема података | 3.877.269,81 |
| Одмаралиште | Бела Црква, Језеро-Аутокамп | укњ.у току | 1.035.446,08 |
| Одмаралиште | Бела Црква, Језеро-Аутокамп | укњ.у току | 886.735,26 |
| Стан | КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Неукњижен | 2.444.754,25 |
| Стан | КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб | Неукњижен | 2.444.754,25 |
| Локал | Лепосавић, 22.новембра | нема података | 2.635.853,67 |
| Локал | Лепосавић, 22.новембра | нема података | 2.853.725,76 |
| Непокретност и земља | Врбас, Ивана Милутиновића бр 24 | Укњ.у току 1/2 | 0,00 |
| Помоћне зграде 1,7,8 | Тител | укњ.у току | 7.600.197,00 |

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2020. године.

Сектор за платни промет:

- динарски платни промет је укупно послао 30.606 ИОС образаца

- девизни платни промет је укупно послао 979 ИОС образаца
Од укупног броја послатих ИОС образаца нема оспорених.

Сектор за управљање средствима послао је на усаглашавање 458 ИОС образаца и сви су усаглашени.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 35 ИОС образац, од чега су 17 ИОС обрасца потврђена, а преостали 18 нису оспорени мада нису враћени Банци тако да се свих 35 ИОС образаца сматрају усаглашеним.

Сектор за финансије и рачуноводство примио је укупно 169 ИОС образаца од добављача. Укупан износ усаглашавања је 650.636 хиљаде динара. Од тога усаглашено је 120 образаца у износу од 652.158 хиљада динара, а оспорено 48 ИОС образаца у износу од 1.522 хиљада динара.

Такође, Сектор финансије и рачуноводство је послао укупно 126 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 67 ИОС-а. Један је оспорен на износ од 1.300 хиљада динара-комитенту је достављен препис рачуна који није добио. Сектор није добио одговор од 58 комитената у року те се сматрају усаглашеним у целисти.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2019. године на конту потраживања од купаца износи 82.674 хиљада динара, усаглашено је 81.374 хиљаде динара.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију послао је ИОС обрасце у укупном износу од 65.620.107 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 15.600.771 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 46.622.847 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 65.620.106 хиљада динара.

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2020. године:

| Показатељи пословања | Вредности | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| | Прописане | Остварене | Остварене |
| Регулаторни капитал (у хиљадама динара) | | 22.599.330 | 22.659.215 |
| Адекватност капитала | Мин. 12% | 20,27 | 27,57% |
| Збир свих великих изложености | - | 119,04% | 95,13% |
| Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства | Макс.60% | 25,59% | 25,15% |
| Улагања Банке у лица у фин. сектору | - | 0,13% | 0,13 |
| Просечан месечни показатељ ликвидности | Мин.1 | 1,91 | 1,91 |
| Показатељ девизног ризика | Макс.20% | 1,76% | 2,75% |

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 2021. године.

14. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

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

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

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

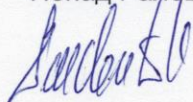
Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

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

| Валута | 31.12.2020. | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| EUR | 117,5802 | 117,5928 | 118,1946 |
| USD | 95,6637 | 104,9186 | 103,3893 |
| CHF | 108,4388 | 108,4004 | 104,9779 |
| AUD | 73,6810 | 73,5185 | 72,9822 |
| CAD | 75,0831 | 80,4108 | 75,8630 |
| DKK | 15,7985 | 15,7359 | 15,8279 |
| JPY (100) | 92,7654 | 96,5300 | 93,6566 |
| NOK | 11,1907 | 11,9017 | 11,8769 |
| SEK | 11,6538 | 11,2183 | 11,5202 |
| GBP | 130,3984 | 137,5998 | 131,1816 |

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Ненад Ралевић


ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Мр Ђојан Кекић





**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О
ПОСЛОВАЊУ
ЗА 2020. ГОДИНУ**

ФЕБРУАР 2021.

**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>1.5. Одговор Банке на изазове за време епидемије Корона вируса (COVID-19)</i> | 10 |
| <i>II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА</i> | 11 |
| <i>III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА</i> | 14 |
| <i>IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ</i> | 17 |
| <i>4.1. Пословање са становништвом</i> | 18 |
| <i>4.2. Пословање са правним лицима</i> | 22 |
| <i>4.3. Хартије од вредности</i> | 24 |
| <i>V ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ И АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА</i> | 25 |
| <i>VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА</i> | 25 |
| <i>VII ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА, ПОСЛОВНА МРЕЖА И ЗАПОСЛЕНИ</i> | 25 |

Уводна реч председника Извршног одбора Банке

У време када почиње обележавање великог и важног јубилеја, 100 година постојања и рада, можемо рећи да је Банка Поштанска штедионица успела да опстане и траје већ цео век упркос врло изазовним околностима у којима је често пословала од оснивања далеке 1921. године.

Данас је Банка Поштанска штедионица све што једна државна банка треба да буде: јака, сигурна и стабилна финансијска институција са јасно артикулисаним државним интересом, која својим пословањем доприноси важном циљу, стварању успешније и богатије Србије.

И поред изазовних околности које је донела пандемија COVID-19, 2020. година је била још једна година добрих пословних резултата за Банку Поштанска штедионица а.д. Београд са оствареном добити од 2,6 млрд РСД. Успели смо да задржимо стабилне показатеље профитабилности и наставили врло динамичан органски раст билансне суме.

Од првог потврђеног случаја заразе вирусом COVID-19 па све до данас Банка је доследно пратила и спроводила мере против ширења вируса у складу са препорукама Владе Републике Србије и Народне банке Србије.

И поред петомесечног мораторијума, у ком није било отплата по свим врстама пласмана, Банка је без икаквих проблема одговарала на све обавезе и одржавала све показатеље ликвидности далеко изнад прописаних минимума.

Ослушкујући жеље и потребе клијената, осавремењивали смо се и усавршавали уводећи нове производе и услуге: плаћање националном Дина картицом на рате, Пензију унапред, плаћање путем мобилног телефона, подизање готовине уз плаћени рачун код трговца, мобилне експозитуре.

И у наредном периоду пратићемо кретања на домаћем и међународном тржишту и бити лидер у увођењу и примени иновација и дигиталних решења јер је то апсолутна неминовност у даљем развоју комерцијалног банкарства.

Водећи рачуна о равномерној регионалној заступљености у претходне четири године проширили смо пословну мрежу по целој земљи тако да данас, са 189 експозитура територијално распоређене у 24 филијале и 6 регионалних центара и тимом од преко 2.200 запослених, заузимамо прву позицију по величини пословне мреже у банкарском сектору Србије.

Време у којем живимо научило нас је да је најбитније да смо здрави и да нам је здравље оних који су поред нас битно колико и наше. Управо због тога, Банка је, као део друштвене заједнице, улагала напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз улагања у спорт, здравство, просвету и културу.

Банка Поштанска штедионица ће и у наредном периоду пре свега бити стабилан ослонац држави и њеним грађанима за остваривање свих њихових планираних активности.

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Светску привреду у 2020. години карактерише криза изазвана пандемијом коронавируса Covid-19, која се најдрастичније манифестовала у другом кварталу. У трећем и четвртом кварталу долази до опоравка због чега је Међународни монетарни фонд у јануару објавио нову процену привредних кретања, очекујући мањи пад од прогнозираног у октобру.

Нова процена ММФ-а је да ће привредни пад у свету у 2020. години бити 3,5% (октобарска процена била пад од 4,4%), док је за 2021. години предвиђен раст од 5,5% (у октобру 5,2%). Процена је да ће пад БДП-а у 2020. години у САД износити 3,4% (уместо 4,3%) уз раст од 5,1% у 2021. (3,1%), док ће пад у Еврозони у 2020. години бити 7,2% (уместо 8,3%) уз раст од 4,2% (5,2%) у 2021. години. Кина ће бити једина велика економија која ће у 2020. години забележити раст и он ће бити 2,3% за разлику од раније предвиђеног раста од 1,9%, док је за 2021. годину процена кинеског раста БДП-а смањена са 8,2 на 8,1%.

Како би сузбиле економске последице кризе, државе и централне банке спроводе експанзивну фискалну и монетарну политику. Референтна каматна стопа ФЕД је од 15. марта на нивоу 0,00–0,25% и очекује се да ће тако бити у дужем временском периоду.

Тренд пада стопе незапослености у САД настављен је и она у децембру износи 6,7%, за разлику од 7,8% колико је била на крају трећег квартала. Амерички Представнички дом је, како би подстакao даљи економски опоравак, у децембру усвојио програм подршке привреди и грађанима вредан 900 млрд УСД.

Ниске каматне стопе у САД, високи буџетски и трговински дефицити, као и очекивања да ће опоравак светске трговине позитивно одразити на вредност других валута утицали су на слабљење долара, а негативни утицај на његову вредност имала је и одређена криза након председничких избора која је мирно завршена.

Европска централна банка на састанцима у октобру и децембру је одлучила да задржи каматне стопе на непромењеном нивоу. Тако је каматна стопа ЕЦБ на главне операције рефинансирање задржана на нула посто, на преконоћне позајмице пословним банкама на 0,25 процената, док је камата на депозите положене код централне банке остала минус 0,5 одсто.

На састанку у децембру одлучено је да се повећа подршка привреди. Трајање тзв. Пандемијског програма хитних куповина (ПЕПП) продужено је са јуна 2021. на март 2022. године, док је обим предвиђених средстава повећан са 1.350 млрд евра на 1.850 млрд евра.

Евро је од почетка године ојачао за око 10% према долару (у последњем кварталу евро је ојачао 3,4%) и на крају године вредео је 1,22 долара што је највише од априла 2018. године.

Учешће јавног дуга у БДП-у наставило је да расте и на крају трећег квартала достиже 89,8%, за разлику од 77,6% колико је износило на крају 2019. године. Годишња инфлација у ЕУ у 2020. години износила је 0,3%. На крају новембра незапосленост износи 7,5% и она је нижа за 0,1% у односу на септембар, али је виша за 1 п.п. у односу на почетак године.

За Европску унију и Велику Британију од великог значаја је чињеница да су у децембру, након вишемесечних преговора, постигли договор о трговинском споразуму за период након Брексита.

Цена нафте типа „брент“ започела је четврти квартал са 40 долара за барел и постепено је расла, услед опоравка привреде, током целог квартала да би крају године дочекала са 48 долара за барел. Чланице Организације земаља извозница нафте и њима блиске земље (ОПЕК+) на децембарском састанку договориле су да од јануара повећају производњу нафте за 500.000 барела дневно и да ће се сваког месеца састајати и одлучивати о даљој производњи нафте.

Цена злата четврти квартал започела је вредношћу од 1.888 долара за унцу и она расте до 6. новембра када достиже 1.952 долара. Након тога пада до 30. новембра када износи 1.777 након чега расте и завршава са 1.894. На раст цене злата утицао је нови талас ширења вируса, дуготрајно ниске каматне стопе, пад долара, као и широко распрострањене новчане и фискалне стимулације. На пад вредности утичу подаци да се глобална економија опоравља брже него што се очекивало што смањује интересовање за улагањем у злато, коме се као облику сигурног улагања, прибегава у условима кризе.

1.2. Макроекономска кретања у Србији

У протеклој години Србија је захваљујући свеобухватном и правовременом пакету монетарних, фискалних и финансијских мера умањила негативне ефекте светске кризе изазване пандемијом корона вируса.

БДП - Прелиминарна процена Републичког завода за статистику да је у 2020. години дошло до пада бруто домаћег производа у износу од 1,1% у односу на 2019. годину.

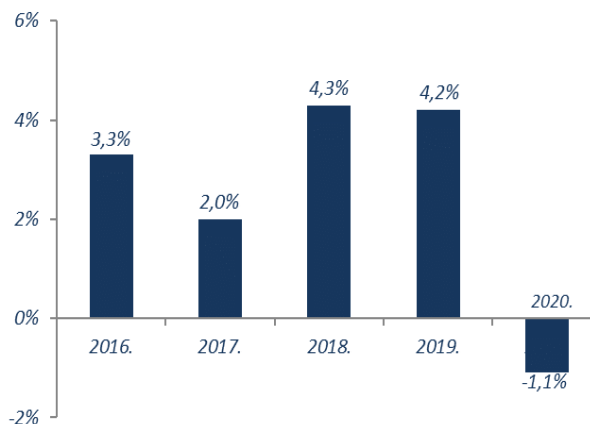
Јавни дуг - Јавни дуг Србије на крају новембра износи 26,6 млрд евра што чини 56,8% БДП-а. Раст дуга од 4,8 п.п. у односу на почетак године последица је задуживања за покривање буџетског дефицита и финансирања мера за подстицање привреде у условима светске кризе изазване корона вирусом.

Спољнотрговинска размена - укупна спољно трговинска робна размена Србије у 2020. години износи 40 млрд евра и то је пад од 3,4% у односу на 2019. годину. Извоз је вредео 17,1 млрд евра, што је пад од 2,8%, док је увоз вредео 22,9 млрд евра, што представља пад од 3,8% у односу на 2019. годину. Дефицит износи 6,7 млрд евра и то је смањење од 5,1%, док је покривеност увоза извозом 74,3% и већа је од покривености претходне године, када је износила 73,4%.

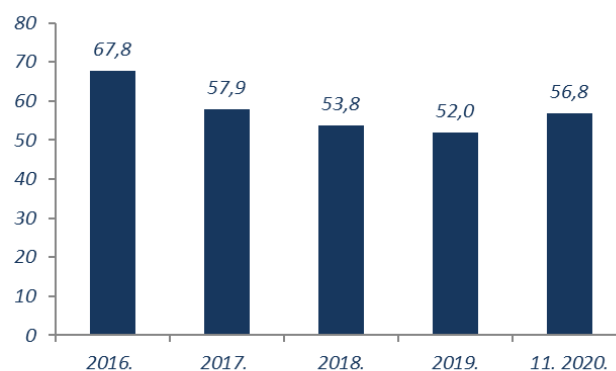
Стране директне инвестиције - Због повећане неизвесности на међународном финансијском тржишту смањен је прилив СДИ у Србију. Оне су у 2020. износиле 2,9 млрд евра што је за 600 милиона евра или 20% ниже него 2019. године.

Просечна зарада - Просечна нето зарада обрачуната за новембар износила је 60.926 динара. У периоду јануар-новембар 2020. године у односу на исти период 2019. године, остварен је реални раст просечних нето зарада од 7,6%. Медијална нето зарада за новембар 2020. године износила је 46.861 динара, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

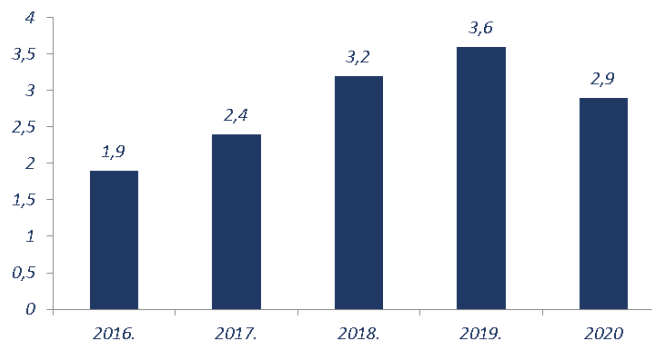
Регистрована запосленост – у четвртм кварталу 2020. године укупан број запослених износио је 2.253.159 лица. У односу на четврти квартал 2019. године, укупан број запослених је већи за 2,3%, док је у односу на претходни квартал већи за 1,3%.



■ Раст бруто друштвеног производа



■ Процентуално учешће јавног дуга у БДП



■ Стране директне инвестиције у милијардама евра

Стопа инфлације - Годишња стопа инфлације у 2020. години износи 1,3%.

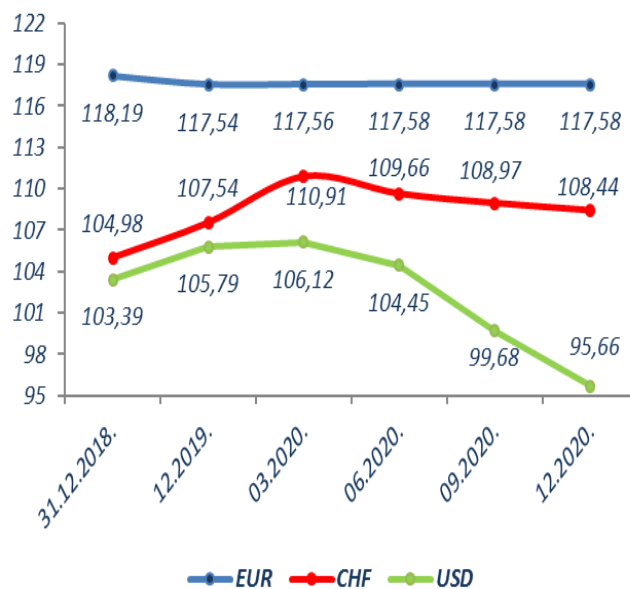
Референтна каматна стопа - Извршни одбор Народне банке Србије на седници 10. децембра смањио је референтну каматну стопу са 1,25% на 1%. Референтна каматна стопа са додатним смањењем је за 1,25 п.п. нижа него пре избијања пандемије. Извршни одбор очекује да ће ублажавање монетарне политике, уз претходне снажне мере НБС и Владе, као и најављене додатне мере фискалне политике, наставити повољно да делује на услове финансирања привреде и грађана и раст њиховог дохотка.

Девизни курс - У односу на почетак године, динар је имао једнаку вредност у односу на евро, ојачао је у односу на амерички долар за 11,8%, а ослабио 0,9% у односу на швајцарски франак.

Девизне резерве - Бруто девизне резерве Народне банке Србије на крају децембра, према прелиминарним подацима, износиле су 13,5 милијарди евра, што је за 500 милиона евра више него на крају трећег квартала. Током 2020. године девизне резерве су очуване на адекватном и стабилном нивоу (повећане су за 113,2 милиона евра), чиме је додатно ојачана отпорност домаћег финансијског система на потресе из међународног окружења.

ММФ - Одбор извршних директора Међународног монетарног фонда донео је почетком 2021. године одлуку о успешном завршетку петог, последњег разматрања резултата економског програма Републике Србије. Програм подржан Инструментом за координацију политике (The Policy Coordination Instrument – PCI) одобрен је Србији у јулу 2018, на период од 30 месеци, био је саветодавног карактера и није предвиђао коришћење финансијских средстава.

Кредитни рејтинг - Рејтинг агенција Standard & Poor's потврдила је у децембарском извештају кредитни рејтинг Србије за дугорочно задуживање у домаћој и иностраној валути на нивоу ББ+. Потврђени су и стабилни изгледи за његово даље побољшање. Агенција у први план истиче и да су уређене јавне финансије и повећане девизне резерве омогућиле институцијама Републике Србије довољно простора да адекватним мерама пруже подршку економији током пандемије.



1.3. Банкарски сектор Србије

(доступни подаци за трећи квартал 2020. године)

Банкарски сектор Србије на крају новембра 2020. године чинило је 26 банака (након приватизације Комерцијалне банке преостале су 3 државне, 3 приватне домаће и 20 страних банака). Укупан број запослених износио је 22.890 што је за 32 запослена више него на крају трећег квартала 2020. године, док је број пословних јединица у оквиру пословне мреже био 1.578, што је за два више него на крају трећег квартала 2020. године.

У банкарском сектору наставља се процес промене власништва и укрупњавања.

- ✓ Opportunity банка променила је у новембру власничку структуру. Поред досадашњег јединог власника Банке - Opportunity Transformation Investments Inc, са седиштем у САД, који је смањено своје учешће на 22%, власници Банке постале су две банке са седиштем у Немачкој – Umweltbank из Нинберга, са 30% учешћа, и GLS Gemeinschaftsbank из Бохума, са 19,99% учешћа, и два правна лица – Triodos Sicav II из Луксембурга, са 14% учешћа, и Legal Owner Triodos Funds B. V. из Холандије, са 14% учешћа.
- ✓ У децембру је окончан процес приватизације Комерцијалне банке продајом 83,23% обичних акција Новој Љубљанској банци за 387,02 милиона евра. Банка ће променити назив у „НЛБ Комерцијална банка“.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају трећег квартала 2020. године износила је 4.509 млрд динара. Према висини билансне суме, водећа банка у Србији је Банка Интеза са тржишним учешћем од 15,2%, Уникредит банка је на другом месту са 11,4%, док је Комерцијална банка на трећем месту са 10,2%.

Банкарски сектор је закључно са трећим кварталом 2020. године остварио нето добитак пре опорезивања у висини од 42,9 млрд динара, што је за 20% или 11 млрд мање него у истом периоду 2019. године. Добитак у укупном износу од 44,1 млрд динара остварило је 19 банака, док је 7 банака пословало негативно и њихов губитак је био 1,2 млрд динара. Највећи добитак од 8,3 млрд динара остварила је АИК банка, Банка Интеза остварила је 7,8, Уникредит 6,2, Рајфајзен банка 5,7, док је Комерцијална банка остварила добит од 4,3 млрд динара.

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају новембра 2020. године износио је 1,3%, што је 0,1% п.п. ниже него на крају трећег квартала, а принос на капитал (ROE) износио је 7,6%, за разлику од 8,1% колико је износио на крају трећег квартала 2020. године. Показатељ адекватности капитала на крају новембра износи 22,4%, што је 0,3 п.п. ниже него на крају трећег квартала, док показатељ девизног ризика износи је 1% што је за 0,5 п.п. ниже у односу на крај трећег квартала 2020. године.

Тренд смањења НПЛ показатеља настављен је и у 2020. години коју је започео са 4,1% док на крају новембра износи 3,5%, што је ипак 0,1 п.п. више него на крају трећег квартала. Учешће проблематичних кредита смањено је 5 пута од доношења Стратегије за њихово решавање 2015 године.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају новембра 2020. износи 2.857 млрд РСД што је раст од 0,6% у односу на трећи квартал 2020. године. Стање дуга правних лица износи 1.601 млрд, колико је износило и на крају трећег квартала, стање дуга становништва износи 1.192 млрд РСД (раст од 1,2%), док је стање дуга код предузетника 63 млрд (раст 3,3%). Када је реч о стању дуга у сегменту становништва остварен је раст потрошачких (1,7%), готовинских (1,2%), и стамбених (2,1%), док је у категоријама осталих кредита и пољопривредних забележен пад од 1,8%, односно од 0,7%.

Извршни одбор НБС усвојио је 14. децембра Одлуку о привременим мерама за банке у циљу адекватног управљања кредитним ризиком у условима пандемије COVID-19 и Одлуку о привременим мерама за даваоце финансијског лизинга у циљу адекватног управљања кредитним ризиком у условима пандемије COVID-19. НБС овим одлукама прописује обавезу банкама и даваоцима финансијског лизинга да дужнику који услед околности изазваних пандемијом COVID-19 није у могућности да измирује своје обавезе, односно који може имати тешкоће у измиривању тих обавеза одобри олакшицу у отплати обавеза, на његов захтев. Олакшице које су предвиђене одлукама односе се на репрограм и рефинансирање кредита и обавеза из финансијског лизинга, уз одобравање грејс-периода од шест месеци и одговарајућег продужења рока отплате, тако да месечне обавезе дужника не буду веће од оних из плана отплате пре одобравања олакшица.

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

Банка је на крају трећег квартала 2020. године на седмом месту у банкарском сектору према активи, уз тржишно учешће од 5,90%.

По висини депозита клијената, Банка је на 5. месту са учешћем од 7,43%, док је по висини кредита на 12. месту са учешћем од 3,77%.

По висини капитала, Банка је на 11. месту, са учешћем од 3,53%. По оствареној добити, Банка је на 8. месту са 4,20% учешћа.

| Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије | 31.12.2018. Ранг | Тржишно учешће | 31.12.2019. Ранг | Тржишно учешће | 30.09.2020. Ранг | Тржишно учешће |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| УКУПНА АКТИВА | 6. | 5,83% | 7. | 5,58% | 7. | 5,90% |
| КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА | 15. | 2,16% | 13. | 3,12% | 12. | 3,77% |
| ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА | 6. | 6,59% | 5. | 6,99% | 5. | 7,43% |
| КАПИТАЛ | 12. | 2,88% | 10. | 3,80% | 11. | 3,53% |
| РЕЗУЛТАТ – ДОБИТ | 10. | 3,12% | 9. | 4,15% | 8. | 4,20% |
| БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА | 1. | 13,86% | 1. | 13,62% | 1. | 13,47% |
| БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ | 3. | 9,17% | 3. | 9,54% | 3. | 9,74% |

Банка је у 2020. години остварила принос на активу (ROA) у вредности од 1% што је испод просека банкарског сектора.

Показатељ приноса на капитал (ROE), износи 10,1 % што је изнад просека за банкарски сектор (8,1%)

Интензивнија кредитна активности утицала је на благо повећање LTD показатеља Банке, који је и даље знатно испод просека за банкарски сектор.

Учешће ХОВ-а у активи је знатно изнад 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 је смањено у односу на 2019. и износи 4,9%, што је и даље изнад просека за банкарски сектор (3,4%).

| ПОКАЗАТЕЉИ | БАНКА 31.12.2019. | БАНКА 31.12.2020. | БАНКАРСКИ СЕКТОР Q3 2020. |
|--|-------------------|-------------------|---------------------------|
| ROA - принос на активу | 1,3% | 1,0% | 1,4% |
| ROE - принос на капитал | 12,5% | 10,1% | 8,1% |
| LTD - кредити/депозити | 38,3% | 40,0% | 84,7% |
| ХОВ / актива | 32,8% | 36,8% | 16,6% |
| CIR - орех / нето камате и накнаде | 83,2% | 88,4% | 67,6% |
| РАК - регулаторни капитал / ризична актива | 27,6% | 20,3% | 22,4% |
| Показатељ ликвидности | 2,3 | 1,9 | 2,2 |
| Показатељ девизног ризика | 2,7% | 1,8% | 1,5% |
| NPL | 6,7% | 4,9% | 3,4% |

1.5. Одговор Банке на изазове за време епидемије Корона вируса (COVID-19)

У јеку корона вируса, Банка је, као највећа домаћа, државна и друштвено одговорна банка, успела да одговори свим изазовима пандемије. У отежаним условима пословања, примењеног мораторијума у отплати кредита и скраћеног радног времена експозитура, Банка је успела да одржи све регулаторне и интерне показатеље пословања у прописаним оквирима и да остане високо ликвидна уз редовно измирење свих обавеза према клијентима и добављачима.

Након избијања епидемије Корона вируса (COVID-19) Банка је усвојила и спровела низ мера и активности како би заштитила здравље запослених и клијената и како би реализовала све одлуке државних органа Републике Србије. Банка је доследно пратила и спроводила мере против ширења вируса у складу са препорукама Владе Републике Србије и Народне банке Србије, како током, тако и након укидања ванредног стања, што је уз прецизан план континуитета пословања допринело несметаном функционисању разгранате пословне мреже Банке.

Банка је на време формирала Кризни Штаб који је активирао све процесе предвиђене за рад у ванредним ситуацијама. У оквиру Кризног штаба формирано је 10 радних тимова (Мере заштите запослених и имовине Банке, Праћење ликвидности, Рад са клијентима, Повластице правних и физичких лица, Контакт центар и дигитално банкарство, Функционисање ИТ подршке, Информисање и обавештавање запослених, Промоција Банке на друштвеним мрежама, Људски ресурси и Принудна наплата и извршења). Кризни штаб је функционисао до укидања ванредног стања.

Банка је испунила све налоге и препоруке надлежних државних органа и Народне банке Србије, пословни процеси су се одвијали у континуитету, а организација је функционална и прилагођена конкретним условима.

Настојећи да обезбеди сигурне и здраве услове рада, примењен је низ превентивних мера кроз спровођење савремених организационих, техничких, здравствених, социјалних и других мера и средстава за отклањање ризика који угрожавају здравље запослених Банке.

Организован је сменски рад и ограничен је број клијената у пословницама. Дезинфекција радних просторија врши се сваког дана, а свих просторија једном недељно. Организована је континуирана набавка заштитних средстава, а дезинфекција запослених и мерење температуре организована је на улазној баријери. Такође, обезбеђено је тестирање свих запослених који су имали контакте са инфицираним лицима.

У међувремену донет је План мера за спречавање појаве и ширење епидемије заразне болести, који је у примени од 16.07.2020. године, а на основу Правилника Министарства за рад о превентивним мерама за безбедан рад и здрав рад за спречавање појаве и ширења епидемије заразне болести. Истовремено је формиран и Радни тим за примену мера заштите.

Поред бриге за здравље запослених и клијената, Банка са јасно артикулисаним државним интересом код које профит није увек примарни циљ, штити и јасно дефинисане оквире фискалне и монетарне политике државе Србије.

Банка је спровела Одлуку о застоју у отплати обавеза (мораторијум) и омогућила клијентима да, у току трајања мораторијума промене своју одлуку и редовно измирују своје обавезе, односно да прихвате мораторијум накнадно уколико су се првенствено изјаснили да одбијају исти.

Банка је спровела Инструкцију о начину привремене исплате пензија за лица са навршених 65 и више година живота и омогућила исплату пензије лицима са навршених 65 и више година живота на основу једнократног овлашћења или на кућну адресу корисника у сарадњи са Јавним предузећем „Пошта Србије“, Београд. Такође, Банка је спровела и Закључак о сагласности корисницима права из области борачко-инвалидске, социјалне и заштите породице са децом, а који имају навршених 65 и више година живота, који немају овлашћена лица за располагање средствима са текућег рачуна да исплате врше у складу са инструкцијом о начину привремене исплате пензија.

Везано за исплату државне једнократне новчане помоћи у висини 100 евра, закључно са 08.06.2020 Банка је примила податке за укупно 2.078.990 пунолетних грађана Србије.



II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

Банка Поштанска штедионица а.д. као друштвено одговорна Банка у државном власништву у наредном периоду поставља као основни стратешки циљ остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз побољшање већ стабилне тржишне позиције на српском банкарском тржишту. Реализацију наведеног Банка може да оствари примарно кроз органски раст портфолија и/или кроз могућности аквизиције. Обзиром да ће се на банкарском тржишту у наредном периоду наставити консолидација и даља концентрација, Банка види могућности раста кроз препознате потенцијале како на домаћем банкарском тржишту тако и на тржишту ужег региона. Овај вид инвестирања може да омогући диверсификацију пословања, створи нове прилике, обезбеди присуство на одабраним тржиштима и као резултат увећа вредност акционарима.

Спровођење пословних циљева Банка ће остварити уважавајући важеће законске прописе и норме, утврђене мере економске и монетарне политике Владе Републике Србије и Народне банке Србије.

Спровођење пословних циљева се остварује кроз ефективно управљање односно руковођење Банком и њеном укупном имовином, адекватну селекцију банкарских кадрова, ефикасну организацију, савремену технологију, ефикасно и свеобухватно управљање продајом и ризицима, као и сталним унапређењем система интерних контрола.

Спровођење пословних циљева и праваца пословања заснива се на следећим основним елементима:

- ✓ Ефикасан организациони модел
- ✓ Модел управљања продајом
- ✓ Структура кредитног портфолија
- ✓ Унапређење квалитета извора
- ✓ Ефикасно управљање ликвидношћу
- ✓ Кредибилан систем управљања ризицима и контроле ризика
- ✓ Систем управљања оперативним трошковима

Банка ће у предстојећем периоду радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу, побољшања већ стабилне тржишне позиције на домаћем банкарском тржишту, као и ширење пословања у региону, а све у складу са Закључком Владе Републике Србије који се односи на оријентацију пословног модела Банке.

Стратешки циљеви Банке:

- Раст нивоа активе, 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

Оперативни циљеви:

- ✓ Продајно оријентисана организација - развој пословне мреже
- ✓ Повећање ефикасности продаје кроз побољшање организације продаје и обуку запослених
- ✓ Спровођењем ценовне стратегије
- ✓ Маркетиншке активности
- ✓ Оптимизација расхода
- ✓ Оптимизација функције ризика

Пословни са становнишвом

У сегменту послова са становнишвом и дигиталних канала, Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ агресивно унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства уопште са циљем праћења тржишних трендова у овом сегменту као и аквизиције млађе клијентске базе. То нарочито подразумева модерна и иновативна решења у сегменту e-banking i mobile banking услуге за физичка и правна лица као и иновативну услугу имплементације cloud сертификата за удаљено потписивање докумената од стране клијената Банке без потребе физичког приступа. Такође, Банка ће настојати да унапреди своју понуду у сегменту модерних решења подизања готовине и безготовинских плаћања без пластике (cardless ATM cash withdrawals, e-wallet решења и сл.).
- ✓ 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, Банка ће увођењем новог кредитног модула за кредитне картице омогућити флексибилну имплементацију функционалности на свим типовима кредитних картица издања Банке. Императив у наредном периоду ће бити, у сарадњи са НБС и ЗИН-ом, кобрендирање националног картичарског брэнда са највећом картичарском шемом на свету – Union Pay International, са циљем интернационализације и омогућавања плаћања на међународном нивоу националном Дина платном картицом.

Послови са привредом

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;
- ✓ наставак имплементације факторинг послова, документарних и гаранцијских производа;
- ✓ ширење базе клијената у сегменту регистрованих пољопривредних газдинстава: 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;
- ✓ императив ће бити на даљем ширењу акцептантске мреже Банке, заједнички осмишљеним акцијама са трговцима ка клијентима Банке као и имплементацији е-commerce решења за трговачку мрежу Банке с обзиром на неминовну будућност плаћања и наручивања роба и услуга путем web апликација;
- ✓ наставак кредитирања кроз програм Министарства привреде РС;
- ✓ инкорпорирање Банке у програм АПЕКС зајмова Европске инвестиционе банке као и Фонд револвинг кредита Републике Србије за финансирање малих и средњих предузећа и предузетника

Управљање средствима и односи са финансијским институцијама

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

- ✓ даљем развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу;
- ✓ имплементацији деривативних финансијских инструмената са циљем омогућавања клијентима имплементације 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, репо операције, trade finance 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 редукације постојећих трошкова које традиционални канали у међународним плаћањима генеришу

Стратешки правци од суштинског значаја

Паралелно, постоје и суштински значајни стратешки правци, чија операционализација за Банку има огроман значај. Ти стратешки правци би своју сублимацију могли да имају у следећем:

- ✓ потпуној имплементацији новог core апликативног решења Банке, које би могло бити финализовано до краја 2022. године;
- ✓ управљање људским ресурсима - унапређење управљања људским ресурсима биће руковођено принципом да људи чине организацију. У том смислу, њихова селекција, обука, препознавање и развој талената, мотивисаност запослених представљаће важан елемент у управљању овим сегментом пословања банке у наредном периоду и основу за реализацију стратешких циљева. Дефинисање одговорности и механизма награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представљаће саставни део модела организације и управљања продајом. Продајни сектори имаће дефинисане јасне циљеве у виду волумена пласмана и волумена депозита. С друге стране, позадински сектори имаће циљеве који се изражавају у броју обрађених јединица у одређеном временском периоду, квалитету документације предмета и сл.;
- ✓ посебна пажња се мора усмерити на оптимизацију пословне мреже, коју треба посматрати као континуирани процес праћења стања на тржишту, економској исплативости (профитабилности) појединих организационих јединица али и потреби да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима у географском смислу.



III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

| | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. |
|---|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| Билансна актива (у РСД млрд) | 133,1 | 140,5 | 220,0 | 227,8 | 290,7 |
| Ванбилансно пословање (у РСД млрд) | 8,9 | 24,4 | 28,2 | 42,5 | 67,5 |
| ХОВ (у РСД млрд) | 59,9 | 66,7 | 79,7 | 74,7 | 106,9 |
| СТАНОВНИШТВО | | | | | |
| нето пласмани (у РСД млрд) | 20,6 | 27,3 | 36,4 | 52,5 | 69,4 |
| депозити (у РСД млрд) | 85,4 | 88,9 | 100,4 | 122,1 | 148,2 |
| ПРАВНА ЛИЦА | | | | | |
| нето пласмани (у РСД млрд) | 11,3 | 6,3 | 8,8 | 23,1 | 33,2 |
| депозити (у РСД млрд) | 33,9 | 34,0 | 98,0 | 71,7 | 109,7 |
| РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ | | | | | |
| Бруто кредити/депозити | 44,9% | 32,4% | 25,8% | 40,4% | 41,3% |
| Нето кредити/депозити | 26,4% | 27,0% | 22,7% | 38,3% | 40,0% |
| НПЛ (у %) | 43,5% | 19,9% | 13,8% | 6,7% | 4,9% |
| Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у % | 90,1% | 76,2% | 71,9% | 66,7% | 55,4% |
| Укупан капитал (у РСД млрд) | 11,7 | 15,9 | 19,5 | 26,8 | 26,5 |
| Регулаторни капитал (у РСД млрд) | 9,7 | 10,8 | 15,9 | 22,7 | 22,6 |
| ПАК у % | 21,4% | 21,3% | 26,4% | 27,6% | 20,3% |
| ПАОК у % | - | 21,2% | 26,3% | 27,5% | 20,2% |
| ПАОАК у % | - | 21,2% | 26,3% | 27,5% | 20,2% |
| Број запослених | 1.876 | 1.996 | 2.066 | 2.193 | 2.272 |
| Актива по запосленом (у РСД млрд) | 0,071 | 0,070 | 0,107 | 0,104 | 0,128 |

| | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. |
|---|----------|--------|--------|--------|--------|
| ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ | | | | | |
| Добитак/Губитак (у РСД млрд) | -6,4 | 3,9 | 2,3 | 2,6 | 2,6 |
| РОА | -4,8% | 2,9% | 1,4% | 1,3% | 1,0% |
| РОЕ на укупан капитал | -54,3% | 29,5% | 12,7% | 12,5% | 10,1% |
| РОЕ на акцијски капитал | -68,9% | 41,9% | 24,6% | 28,0% | 23,2% |
| Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматносна актива у %) | 5,9% | 5,6% | 5,2% | 5,1% | 4,4% |
| Нето приход од камата (у РСД млрд) | 6,0 | 5,8 | 6,4 | 7,5 | 8,4 |
| Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд) | 2,4 | 2,1 | 1,9 | 1,5 | 1,5 |
| Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде) | 66,6% | 78,5% | 83,1% | 83,2% | 88,4% |
| Оперативни расходи (у РСД млрд) | 5,6 | 6,2 | 6,9 | 7,5 | 8,7 |
| Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања | (9,0) | 2,0 | 1,0 | 0,7 | 0,1 |
| Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства | max 60% | 44,2% | 38,4% | 27,0% | 25,6% |
| Збир великих изложености банке | max 400% | 146,3% | 57,7% | 48,4% | 95,1% |
| Показатељ девизног ризика | max 20% | 12,6% | 3,0% | 5,9% | 2,7% |
| Показатељ ликвидности - месечни | min 1 | 1,7 | 2,1 | 2,4 | 1,9 |
| Показатељ покрића ликвидном активом (LCR) | min 100% | - | 467,2% | 319,2% | 244,1% |

БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2020. године, биласна сума износи 290,7 млрд РСД, што је међугодишњи раст билансе суме од 63 млрд РСД или 28% као резултат раста депозита и капитала.



ДЕПОЗИТИ

На крају 2020. године, стање укупних депозита износи 257,9 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст за 64,1 млрд РСД. Депозити правних лица већи су за 38 млрд РСД, док су депозити становништва већи за 26,1 млрд РСД.



КАПИТАЛ

Укупан капитал на дан 31.12.2020. године износи 26,5 млрд РСД, што је мање за 1% због мањих резерви по основу усклађивања са тржишном вредношћу хартија од вредности .



КРЕДИТИ

У 2020. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 16,9 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 10,2 млрд РСД, тако да је крајем године достигнут износ од 102,6 млрд РСД или за 36% више у односу на 2019. годину.



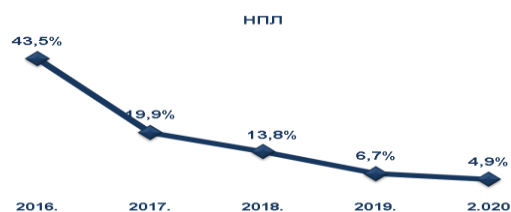
РЕЗУЛТАТ

У 2020. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 2,6 млрд РСД, што је на нивоу 2019. године.



НПЛ

У 2020. години укупан бруто НПЛ Банке је смањен за 109 милиона РСД или 2%, а учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 6,73% на 4,92%, чиме се укупан показатељ НПЛ-а приближава просеку банкарског сектора Србије.





IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Банкарски сектор

(доступни подаци за трећи квартал 2020.)

Стање кредита сектору становништва у септембру износило је 1.224 млрд РСД. Они су у трећем кварталу, без ефекта промене девизног курса, повећани за 49,5 млрд динара, при чему је њихов мг. раст 13,8%, што је делом резултат мораторијума на отплату кредита. У структури кредита становништву највећа учешћа имају готовински кредити (44,7%) и стамбени кредити (35,7%).

Обим новоодобрених кредита становништву у трећем кварталу износио је 120,1 млрд динара, што је за 60,1% више него у другом, а 8,2% мање него у истом периоду 2019. године. Највећи део одобрених кредита односио се на готовинске кредите (55,4%), који су готово у потпуности у динарима (99,4%). Следе их стамбени кредити са учешћем од 21,5%, при чему је њихов обим повећан за преко 50% у односу на други квартал, што сведочи о наставку позитивних трендова у стамбеном кредитирању. Остали некатегорисани кредити чинили су 19,7% новоодобрених кредита становништву, од чега се значајан део односи на кредите предузетницима у оквиру гарантне шеме.

Динаризација стања пласмана становништву додатно је повећана у трећем кварталу и у септембру је износила 56,6%, што је нова највиша вредност овог показатеља и виша је за 0,8 п.п. него у јуну 2020. године.

Просечна пондерисана каматна стопа на динарске кредите у септембру износила је 8,3%, што је за 0,3 п.п. изнад њеног јунског минимума. Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене евроиндексираних кредите становништву у септембру износила је 3,3% и у односу на јун била је нижа за 0,4 п.п.

Укупни депозити становништва на крају трећег квартала 2020. године износе 1.687 млрд РСД што је 2,7% више него на крају другог квартала. Највећи удео има штедња која је на крају септембра 2020. износила 1.360 млрд РСД или 11,6 милијарди евра. У односу на јун 2020. остварен је раст од 1,8%. Од укупног износа, на динарској штедњи је 88 млрд РСД (раст 4,5% у односу на јун 2020.) док је на девизној 1.271 млрд РСД (раст 1,6%).

Просечна каматна стопа на динарску штедњу на крају трећег квартала 2020. године је износила 3,14%, што је ниже у односу на други квартал за 0,08 п.п., док је каматна стопа на девизну штедњу повећана са 0,85% на 0,86%.

Пословање Банке

Кредити

Почетак 2020. године, поред акцијских понуда готовинских кредита и кредита за рефинансирање, обележила је и реализација првих стамбених кредита припадницима војно-безбедносних снага из пројекта станоградње. Позитиван тренд, заустављен је избијањем пандемије вируса COVID-19 и увођењем ванредних мера.

У складу са новонасталим околностима, Банка је спровела Одлуку о застоју у отплати обавеза (мораторијум), који је Народна банка Србије усвојила на ванредној седници Извршног одбора 17. марта. Од укупног броја дужника, 96,5% клјената Банке прихватило је мораторијум у отплати кредита. Банка је омогућила клијентима да, у току трајања мораторијума промене своју одлуку и редовно измирују своје обавезе, односно да прихвате мораторијум накнадно уколико су се првенствено изјаснили да одбијају исти.

Како би испунила препоруке о финансисјким олакшицама као и због ограниченог кретања, Банка је свим корисницима дозвољеног прекорачења по текућем рачуну без накнаде извршила продужење ове услуге, за све кориснике којима иста истиче у периоду ванредног стања почев од 18.03.2020. године. Наведеном Одлуком је продужено важење дозвољеног прекорачења за све кориснике чије је дозвољено прекорачење истичало за време трајања ванредног стања .

Након укидања ванредне ситуације кредитна активност постепено бележи опоравак.

Од друге половине јуна, у складу са Одлуком НБС о допунама Одлуке о мерама за очување и јачање стабилности финансијског система, купцима првог стана Банка је омогућила стамбене кредите у динарима и еврима уз смањено учешће у износу од 10% како би се олакшао приступ грађана кредитима за куповину првог стана.

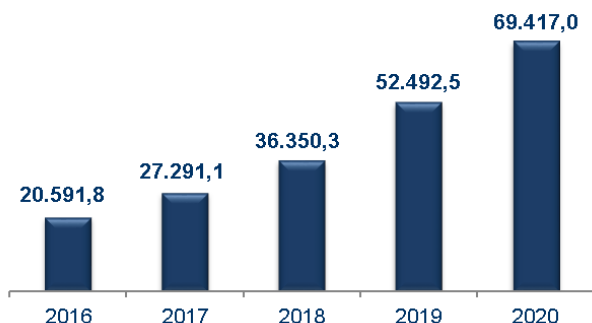
Након паузе у јулу месецу, у августу и септембру на снази је био други мораторијум у отплати кредита. Народна банка Србије је омогућила дужницима још један застој у отплати обавеза које су доспевале у периоду од 01.08.2020. до 30.09.2020. године, као и обавеза које су доспеле у јулу, а нису измирене. Други мораторијум прихватило је 82% физичких лица .



И поред отежаних услова пословања Банка је у 2020. години остварила повећање нето кредитног порфолија становништва за 32% или номинално за 16,9 млрд РСД.

Стање нето кредита становништву
на крају периода

у милионима РСД



У току године је укупно пласирано 33,2 млрд РСД кредита (без позајмица по текућим рачунима и кредитним картицама) У структури новоодобрених кредита најзаступљенији су готовински кредити и кредити за рефинансирање – 77% укупно одобрених кредита, док је учешће стамбених кредита порасло са 6,3% колико је било 2019. године на 21,5%.

Прилагођавањем постојеће понуде стамбених кредита и одобравањем кредита припадницима војно-безбедносних снага из пројекта станоградње, у овом сегменту остварен је раст реализације више од 3 пута што је утицало на значајан раст учешћа стамбених кредита у укупној реализацији.

Један од нових производа у 2020. години који је остварио значајне резултате је кредит за кориснике родитељског додатка, којим је Банка примаоцима родитељског додатка за друго, треће и четврто дете омогућила да по основу овог примања могу добити готовински кредит у динарима. Производ је за релативно кратко време, од септембра до краја године, остварио изузетан пласман у износу од 727 милиона РСД и скоро 7 хиљада нових партија кредита.

Када говоримо о примаоцима Родитељског додатка, пре свега има се у виду једна значајна циљна група те Банка кроз овај начин, поред утицаја на продукцију и приход, настоји да већину ових корисника преко осталих производа и услуга, веже за Банку.

Исплата пензија и других социјалних давања

Банка у пословању са становништвом сваког месеца организује исплате за 1,5 милиона клијената од чега су 980 хиљада примаоци динарских пензија, 22 хиљаде примаоци девизних пензија и 391 хиљада примаоци родитељског и дечијег додатка, социјалне помоћи, туђе неге и других давања.

Банка је, током ванредног стања, на адекватан начин спровела Инструкцију о начину привремене исплате пензија за лица са навршених 65 и више година живота. Подизање пензије путем једнократног овлашћења искористило је 68% корисника старијих од 65 година, док се за исплату на кућну адресу у сарадњи са ЈП Пошта Србије определило 8% корисника. Од првог дана ванредног стања закључно са 12.05.2020. године, припремљено је и отпремљено 55.060 вредносних пошиљки укупне вредности 1.583.913.497,00 РСД. Пројекат је успешно завршен 15.05.2020.

Везано за исплату једнократне новчане помоћи у висини 100 евра, Банка је примила податке за укупно 2.078.990 пунолетних грађана Србије од чега је:

- ✓ 1.111.436 корисника којима је једнократна новчана помоћ уплаћена без пријаве у складу са Уредбом (635.068 пензионера којима се пензија уплаћује на текући рачун, 321.212 пензионера којима се пензије исплаћује на руке, тзв. „упутничари“ и 155.156 корисника којима се уплаћује новчана социјална помоћ)
- ✓ 967.554 корисника који су се лично пријавили путем портала или контакт центра Управе за трезор

На име једнократне новчане помоћи укупно је уплаћено на текуће рачуне код Банке 207,9 милиона евра или 24,4 млрд. РСД.

Такође, Банка је проширила пословну сарадњу са Националном Службом за запошљавање кроз два програма НСЗ предвиђена Националним акционим планом запошљавања за 2020. годину.

Програм „Моја прва плата“ којим се даје могућност младима без радног искуства да обаве праксу на конкретним пословима и на тај начин повећају своје могућности за запошљавање. Банка је за уплату ове накнаде отворила 7.077 наменских текућих рачуна и извршила израду Dina PostCard картица, као инструмент располагања средствима са тако отворених наменских текућих рачуна. Ови клијенти ће након истека уплате ове накнаде, а након запослења код послодавца имати могућност промене намене овог рачуна у рачун за

уплату плате, и овом приликом ће клијенту бити понуђене све услуге и производи Банке.

Други Програм „Основно образовање одраслих“, намењен је незапосленим лицима без основног образовања у складу са законом, а у циљу стицања компетенција за обављање једноставних послова. Максимално трајање програма је 3 године. НСЗ приликом реализације програма незапосленим лицима исплаћује средства за трошкове превоза. Банка је за уплату ове накнаде корисницима отворила 1.107 наменских текућих рачуна и извршила израду Dina PostCard картица.

Платне картице и дигитално банкарство

Током 2020. године настављено је ширење прихватне мреже Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard cobrand Dinacard на рате, тако да је на крају године број трговаца са којима су закључени уговори о прихватању Dinacard, VISA и Mastercard платних картица за плаћање роба и услуга прешао 2.300 са 4.951 ПОС терминала, не рачунајући терминале у оквиру логичке поделе са другим банкама на којима се прихвата искључиво Dinacard. Укупно у трговачкој мрежи Банке мониторишемо скоро 10.000 ПОС терминала.

Поред успостављене сарадње са „ЈП Путеви Србије“ и компанијом НИС у делу прихватања DinaCard платних картица, од октобра је на НИС Петрол и Газпром бензиским станицама омогућена услуга „Подигни динаре“ свим корисницима Dina Post Card.

Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 8.518. Банка наставља са интензивним преговорима са бројним компанијама од великог значаја, како за наше клијенте, тако и за Банку.

Homeb@nking сервис - У току 2020.године, узимајући у обзир све ванредне околности и изазове, пре свега пандемију вируса COVID -19, и оријентацију Банке ка дигиталним сервисима може се рећи да је дигитално банкарство остварило веома добар резултат.

У првом делу године, током ванредног стања се (у складу са препорукама НБС) изашло у сусрет корисницима, и свим је клијентима који имају регистрован број мобилног телефона у бази Банке омогућена самостална регистрација за услугу, уз обавезу корисника да након истека ванредног стања на шалтеру Банке потпишу трајни Уговор уколико желе да наставе са услугом.

У току периода ванредног стања регистровано је преко 2.000 нових (самостално пријављених) корисника за Homeb@nking сервис, што је допринело тенденцији стабилног раста корисника ХБ СМС Код услуга. На дан 31.12.2020. године регистровано је 32.376 корисника. Пратећи овај раст клијената, забележен је и повећани број финансијских трансакција како интерног, тако и екстерног плаћања.

„МобиБанк ПШ“ сервис је у току 2020. године доживео велики успех и проширење базе клијената тако да је на дан 31.12.2020. регистровано 38.260 клијената, што је двоструко више у односу на 2019. годину.

У оквиру МобиБанк ПШ у пуној мери је заживела функционалност Инстант плаћања на продајним местима – ИПС Покази - плаћање путем QR кода. Крајем фебруара обављена је прва трансакција плаћања путем QR кода у трговачкој мрежи Банке, што је довело до великог интересовања клијената за МобиБанк услугу. Поред трговца Меркатор С д.о.о. Београд, Банка је омогућила прихватање овог инстант плаћања на продајним местима и код трговца НИС а.д. Нови Сад. Такође, плаћање „ИПС Скенирај“ методом папирних рачуна путем "QR" кода је у пуном замаху.

Извршено је и тестирање Андроид МобиБанк ПШ апликације на Huawei мобилном телефону који нема Google сервисе и у сарадњи са запосленима у поменутој компанији утврђена компатибилност, да би апликација била уврштена и на „Huawei gallery“ продавницу како би се и овом сегменту купаца мобилних телефона омогућио приступ нашој апликацији.

СМС сервис - упит у стање и СМС Инфо услуга током целе 2020. године бележе константан раст. Успешно се наставило са слањем Viber информативних и рекламних порука за кориснике. Такође, услуга слања извода по текућим рачунима путем е-маила је у порасту и на крају 2020. године регистровано је укупно 39.906 корисника.

Е-банк услуге за правна лица и предузетнике и у 2020. години наставиле су да бележе стабилан раст и развој у понуди нових функционалности што је резултирало повећањем броја Е-банк корисника. Број новорегистрованих Е-банк корисника у току 2020. године већи је за скоро две трећине у односу на претходну годину. На дан 31.12.2020. године од укупног броја корисника регистрованих за Е-банк решења Банке активних је било преко 90%. Број Е-банк платних налога такође бележи значајан раст у односу на 2019., док је укупан промет по Е-банк платним налозима у 2020. години већи за преко 60% у односу на исти податак у 2019. години.

Контакт центар Банке имао је веома активну улогу у току 2020 године, а посебно у време ванредног стања када је био веома повећан број позива према оператерима. У том периоду су обављане и ванредне активности, због забране и ограничења кретања, као што су слање PostCard и Visa картица, пензија тј готовине на кућну адресу, ажурирање матичних података позивом клијента и сл. Запослени су давали и упутства клијентима за једнократна овлашћења, активирање НВ и Мобибанк-а и слично посебно за клијенте 65+. Укупно је евидентирано преко 4 милиона позива од чега се преко 80% односило на говорни аутомат, а остало је био разговор са оператером.

Клијенти Банке се опредељују, што је тенденција у целом банкарском сектору, да своја средства депонују на рачуне штедне по виђењу (раст од 17% у односу на 2019. годину), док је раст орочене штедне 6% у односу на 2019. годину.

Од укупног износа депозита становништва, 29%, су орочени депозити (2019. - 33%), док се 71% односи на трансакционе и депозите по виђењу (2019. - 67%). Према валутној структури исти проценат имају и динарски депозити и девизни депозити са евром као доминантном валутом.

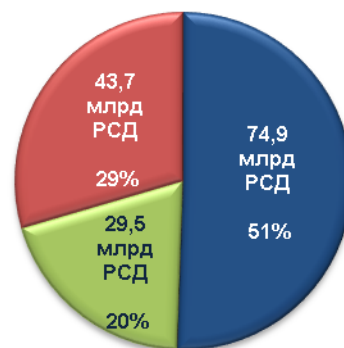
Депозити

Током 2020. године, депозитни послови у сегменту становништва били су усмерени ка очувању и повећању депозитног потенцијала.

Штедна грађана у Банци бележи константан раст и у односу на претходну годину укупни депозити физичких лица већи 26,1 млрд РСД или за 21%.

Повећање укупних депозита становништва углавном је резултат раста трансакционих депозита (раст од 34%) и штедне по виђењу (раст од 17%), уз мањи раст орочене штедне.

Рочна структура депозита становништва



■ Трансакциони ■ По виђењу ■ Орочени

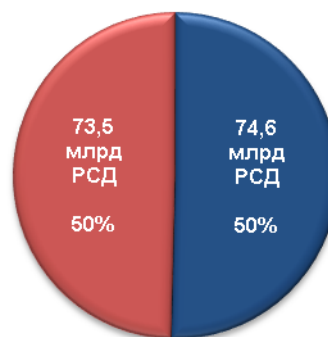
Стање депозита и обавеза по депозитима

у милионима РСД



Динарска штедна на крају децембра 2020. године бележи повећање од 30% у односу на исти период прошле године, а девизна штедна бележи раст од 14%.

Валутна структура депозита становништва



■ Динарски ■ Девизни

4.2. Пословање са правним лицима

Банкарски сектор

(доступни подаци за трећи квартал 2020.)

Стање кредита привреди у септембру износило је 1.366 млрд РСД и они су, по искључењу ефекта промене курса, били виши за 161 млрд РСД (13,3%) него пре годину дана. Када се пореди у односу на други квартал 2020., кредити привреди су у трећем кварталу повећани су, без ефекта промене девизног курса, за 17,6 млрд динара или за 1,6%.

Повећане потребе за ликвидним средствима и одобравање кредита из гарантне шеме утицали су на то да, посматрано по намени, раст кредита привреди буде и у трећем кварталу вођен кредитима за обртна средства, чије је учешће у укупним кредитима привреди повећано на 42,6% у септембру. У структури стања кредита привреди, најзаступљенији су и даље инвестициони кредити (43,9%).

Обим новоодобрених кредита привреди у трећем кварталу износио је 248,4 млрд РСД, што је за 13,8% више него у другом, односно за 14,7% мање него у истом периоду прошле године. Највећи део кредита одобрених привреди током трећег квартала односио се на кредите за ликвидност и обртна средства (61,5%), при чему је сегменту микропредузећа, малих и средњих предузећа одобрено преко 70% ових кредита. Следе их инвестициони кредити, на које се односила скоро четвртина нових кредита привреди, који су такође претежно одобрени микропредузећима, малим и средњим предузећима (68,7%).

Динаризација стања пласмана привреди наставила је да се повећава током тећег квартала и у септембру је достигла 19,3%, што је за 2,8 п.п. више него у јуну. Расту динаризације пласмана на највиши ниво у претходне три године допринели су одобравање динарских кредита из гарантне шеме и куповина динарских корпоративних обвезница од стране банака.

Учешће NPL у укупним кредитима привреди додатно је смањено и у трећем кварталу достигао је нови минимум од 2,5%, што је за 0,3 п.п. ниже него у јуну.

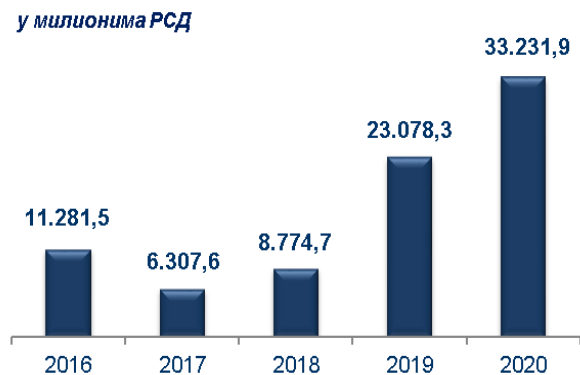
Просечна пондерисана каматна стопа на динарске кредите привреди смањена је са 3,4% на 3,3%, док је стопа на кредите привреди у еврима остала непромењена и износила је 2,7%.

Пословање Банке

Кредити

На крају 2020. године портфолио правних лица износи 33,2 млрд РСД што је за 10,1 млрд РСД или 1,5 пута више у односу на претходну годину.

Стање нето кредита правним лицима на крају периода



И поред ограничавајућих фактора кредитна активност у сегменту правних лица и предузетника несметано се одвијала мада је великим делом била под утицајем мера за ублажавање последица пандемије COVID-19.

У циљу подршке клијентима, а на основу Одлуке НБС о привременим мерама за очување стабилности финансијског система, Банка је спровела први и други мораторијум за све клијенте који су прихватили застој у отплати обавеза (95% у првом и 79% у другом). Крајем године Народна банка Србије донела Одлуку о привременим мерама за банке у циљу адекватног управљања кредитним ризиком у условима пандемије COVID-19, којом се прописују мере и активности које је банка дужна да примењује омогућавањем олакшица у отплати обавеза дужницима.

У складу са наведеном Одлуком НБС, Извршни одбор Банке је донео Одлуку о спровођењу мера и активности Банке у циљу реализације ове Одлуке НБС.



Као меру подршке привреди, ради ублажавања економских последица насталих услед пандемије COVID-19, Влада Републике Србије је дана 16.04.2020. године донела Уредбу о утврђивању гарантне шеме као мера подршке привреди за ублажавања последица пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-CoV-2. У складу са наведеном Уредбом Банка је 07.05.2020. године са Републиком Србијом, Владом, Министарством финансија и Народном банком Србије потписала усаглашену верзију Уговора о гаранцији и узела активно учешће у овом програму и до краја године реализовала укупно 897,8 милиона РСД кредита.

С обзиром да средства намењена за овај вид подршке нису у потпуности утрошена, крајем године је усвојен Закон о утврђивању гарантне шеме, као мера подршке привреди за ублажавања последица пандемије COVID-19 изазване вирусом SARS-CoV-2, којим се, између осталог, продужава рок за закључење уговора о кредиту на 30.06.2021. године, као и рок за пуштање кредита у течај на 31.07.2021. године.

Један од најважнијих сегмената који су обележили пословање Банке у 2020. години, јесте наставак финансирања у Пројекту изградње станова за припаднике безбедносних снага – станоградњи. До 31.12.2020. године, одобрено је кредита у укупном износу од 204,9 милиона ЕУР у динарској противвредности (за изградњу станова у Краљеву, Крагујевцу, Новом Саду, Сремској Митровици, Нишу, Врању и Београду), што износи 24,1 млрд РСД, од којих је за дванаест месеци 2020. године укупно реализовано 8,5 млрд РСД (ЕУР 72,2 милиона).

Такође, настављена је сарадња и кредитирање правних лица која су у државном власништву, јавних предузећа у власништву локалних самоуправа и самих локалних самоуправа.

Што се тиче сегмента „мале привреде“ Банка је у току 2020. године настојала да поред одобравања кредита из своје редовне понуде учествује и у програмима Министарстава и других државних органа који су промовисали развој предузетништва у Србији.

Учешће у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме у 2020. години (трећу годину заредом), Банку је већ промовисало међу овим тржишним сегментом.

У току 2020. године отпочео је и Програм промоције предузетништва и samozапшљавања у сарадњи са Канцеларијом за управљање јавним улагањима и Фондом за развој Републике Србије и уз стручну подршку KFW-а. Банка је узела активно учешће у овом Програму путем одобравања кредита за почетнике у пословању (start-up кредити).

Банка је у 2020. години креирала и посебну понуду за предузетнике такси превознике, а у складу са Уредбом о условима и начину спровођења субвенционисане набавке путничких возила за потребе обнове возног парка такси превоза као јавног превоза. Банка је започела процес обраде захтева такси превозника, који је условљен динамиком активности Министарства грађевинарства, саобраћаја и инфраструктуре.

У склопу подршке развоја локалних самоуправа, а на основу уговора о сарадњи са Градом Пирот Банка је кредитирала привредне субјекте на територији града уз субвенционисање камате од стране града.

Укупна реализација у 2020. години сегменту правних лица износи 27,1 млрд РСД кредита, као и 6 млрд РСД документарних послова (гаранције и писма о намерама).

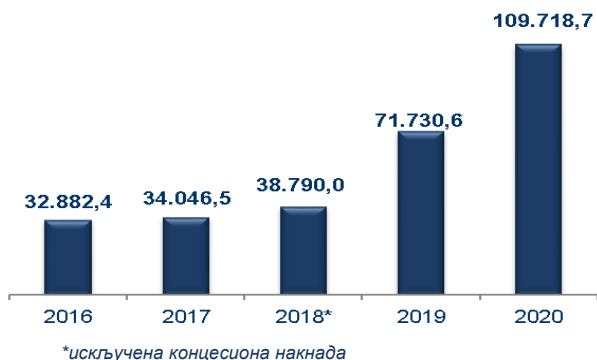
Посматрано по намени, у укупно реализованим кредитима најзаступљенији су дугорочни кредити за трајна обртна средства и кредити за обртна средства, укупно 49% и кредити за станоградњу - 34%. Следе инвестициони кредити 7%, кредити из гарантне шеме и кредити за рефинансирање - 3%, а преосталих 4% односи се на кредите за samozапшљавање, овердрафт, кредите за ликвидност и кредите опште намене.

Депозити

Депозити правних лица на крају 2020. године износе 109,7 милијарди динара и 1,5 пута су већи у односу на стање на крају 2019. године, захваљујући расту трансакционих и орочених депозита.

Стање депозита правних лица

у милионима РСД



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 2,82% колико је износила крајем 2019. године на 1,76%.

Осим депозита, Банка има на располагању и 20 милиона ЕУР (2,3 млрд РСД) ино кредитне линије од Кинеске развојне банке.

4.3. Хартије од вредности

На крају 2020. године портфолио хартија од вредности износи 106,9 млрд РСД што је раст од 43% у односу на 2019. годину.

Учешће државних хартија од вредности у укупној активи износи 34,77%, док учешће целокупног портфолија хартија, укључујући државне хартије од вредности и корпоративне обвезнице, износи 36,8%.

Од укупног износа ХОВ, 84,9 млрд РСД је расположиво за продају, док 22 млрд РСД су ХОВ до доспећа. Део хартија у износу од 6,2 млрд РСД заложене су по основу примљених депозита.

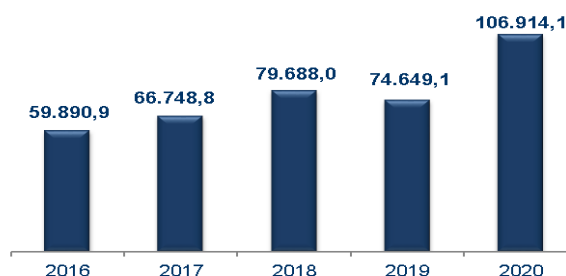
У валутној структури, 74,8% су динарске хартије (80 млрд РСД), 24,2% су девизне у еврима (26 млрд РСД или 220,6 милиона ЕУР) и 0,9% девизне у доларима (1 млрд РСД или 10,5 милиона УСД).

Од почетка године купљено је укупно динарских ХоВ у износу од 76,4 млрд РСД (укључујући и корпоративне обвезнице), евро ХоВ у износу од 50 милиона евра и усд ХоВ у износу од 11,1 милиона долара.

Од почетка године доспело је и наплаћено 2,9 млрд РСД, 72,9 мил евра и 6,6 мил долара и продато је укупно динарских хов у вредности од 38,5 млрд РСД и евро хов за 10 милиона евра.

Стање ХОВ

у милионима РСД



Догађаји након датума билансирања

Влада Републике Србије је 04.12.2019. године донела Закључак 05 Број: 422-12168/2019 (у даљем тексту: Закључак), којим је дата сагласност за спровођење статусне промене припајања МТС Банке а.д. Београд Банци Поштанска штедионица а.д. Београд.

У складу са Закључком, током 2020. године, две банке су спровеле све административне активности, како би статусна промена припајања била реализована у дефинисаним роковима.

Статусна промена припајања спроводи се са стањем имовине и обавеза, исказаним у финансијским извештајима две банке на дан 31.12.2020.године (уговорени датум припајања), који су предмет ревизије од стране спољног ревизора.

Статусна промена припајања, биће спроведена на основу Елабората о економској оправданости и Извештаја о сразмери замене акција МТС Банке а.д. Београд за акције Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, као и Извештаја о проценама фер тржишних вредности две Банке на дан 31.12.2020. године.

Датум завршетка припајања је датум када се статусна промена у 2021. години региструје код Агенције за привредне регистре.



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 2020. години, у складу са буџетом, донирала новчана средства образовним и здравственим установама, културно уметничким и спортским друштвима. Банка је и током 2020. 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 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 2020. 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

Кредитни ризици

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила Банке са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима, као и толеранцијом према 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 2020. години Банка је наставила са унапређењем система управљања ризицима, даљим унапређењем интерних аката, (као) и пословних процеса.

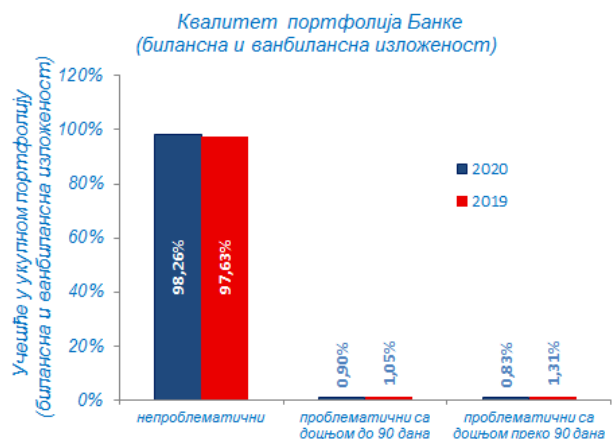
У складу са стратешким и дугорочним опредељењем Банка је дефинисала следеће циљеве: повећање кредитног портфолија у сегменту становништва, малих и микро предузећа и предузетника, раст нивоа aktive, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите, повећање профитабилности као резултат раста кредитне 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 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 2020. године Банка је била фокусирана на побољшање квалитета кредитног портфолија, у смислу смањења настајања нових проблематичних кредита и решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични. Рестриктивнија кредитна политика као и стратешко опредељење Банке, у погледу смањења укупне изложености према великим и средњим предузећима утицали су на предупређење проблема и смањење кредитног ризика.

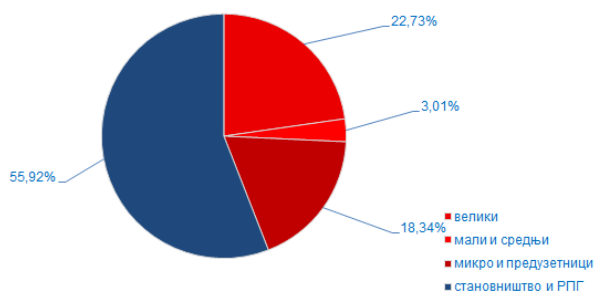
Сектор за управљање лошим пласманима унапредио је активности које имају за циљ смањење ненаплативих пласмана. Активности које су дале највеће резултате су реструктурирање и побољшана наплата, а део ефеката остварен је и по основу преноса кредита који су у целости покривени обрачунатим исправкама вредности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

Банка је наставила са конзервативном политиком класификације и обезвређења, како би адекватно покрила кредитни ризик.



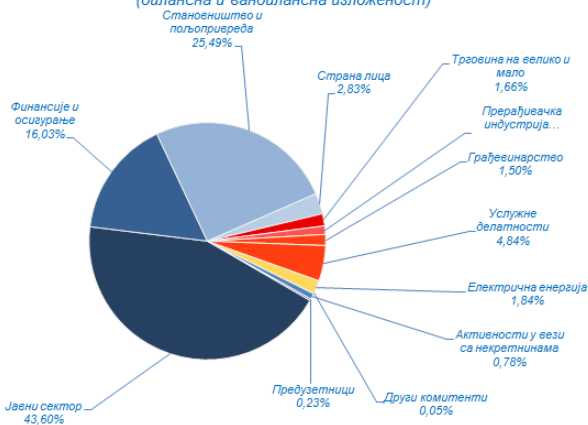
Највеће учешће у кредитном портфолију Банке и даље имају физичка лица, док је учешће кредита привредним друштвима и предузетницима, повећано.

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 гранска структура изложености (билансна и ванбилансна изложеност)



Банка је у 2020. наставила унапређење интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. На основу интерног рејтинг модела врши се прерачуна 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 обрачуна 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 2020. години наставила да развија и унапређује процену ризика прецизнијим утврђивањем износа губитака у случају уласка у статус неизмирења обавеза (LGD).

Некредитни ризици

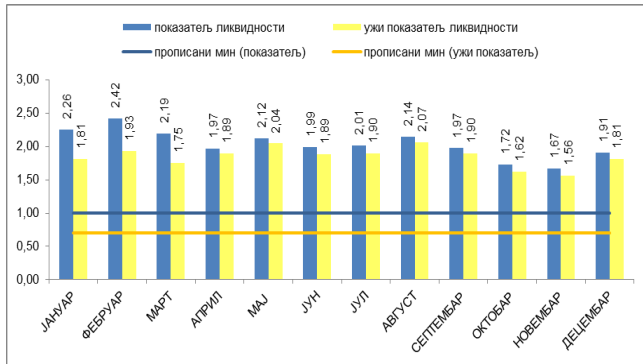
Банка континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Сектор за управљање ризицима дневно прати и мери наведене ризике и њихову усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима, 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 су у процес интерне процене адекватности капитала укључени као материјално значајни кредитни ризик индукован каматним ризику и резидуални ризик.

Ризик ликвидности

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

Тренд регулаторних показатеља ликвидности

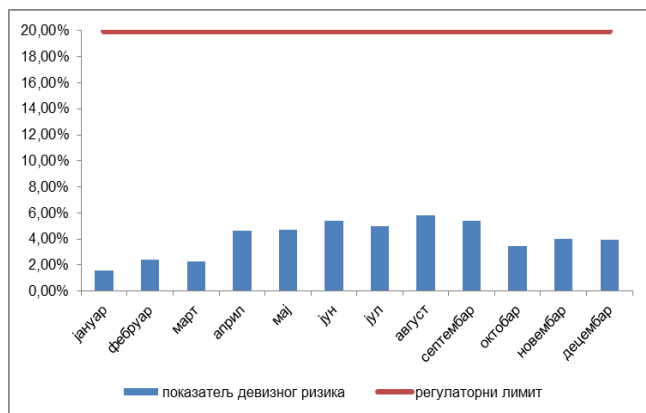


Поред наведених показатеља, Банка на месечном нивоу обрачунава и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је током 2020. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

Главни извори тржишног ризика којима је Банка изложена у свом пословању су девизни и каматни ризик.

Током 2020. године изложеност девизном ризику била је значајно испод максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора, а такође није било ни прекорачења интерног лимита.



Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке. Банка за мерење каматног ризика користи рацио и *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 2020. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент диспаратитета, каматна маржа и економска вредност капитала су се кретали у оквиру интерно дефинисаних 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 - VIA приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2020. 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 (83%) и због којих је порастао број евидентираних оперативних ризика, као и на прекиде у раду система и грешке у извршавању трансакција током процеса рада (16%).



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.

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 |
| Наташа Марковић | члан Извршног одбора Банке |
| Ненад Ралевић | члан Извршног одбора Банке |
| Александар Чортан | члан Извршног одбора Банке |
| Бранкица Тинтор | члан Извршног одбора Банке |

Органи управљања Банке су Управни и Извршни одбор Банке које бира Скупштина Банке.

У Банци су формиран и следећи одбори:

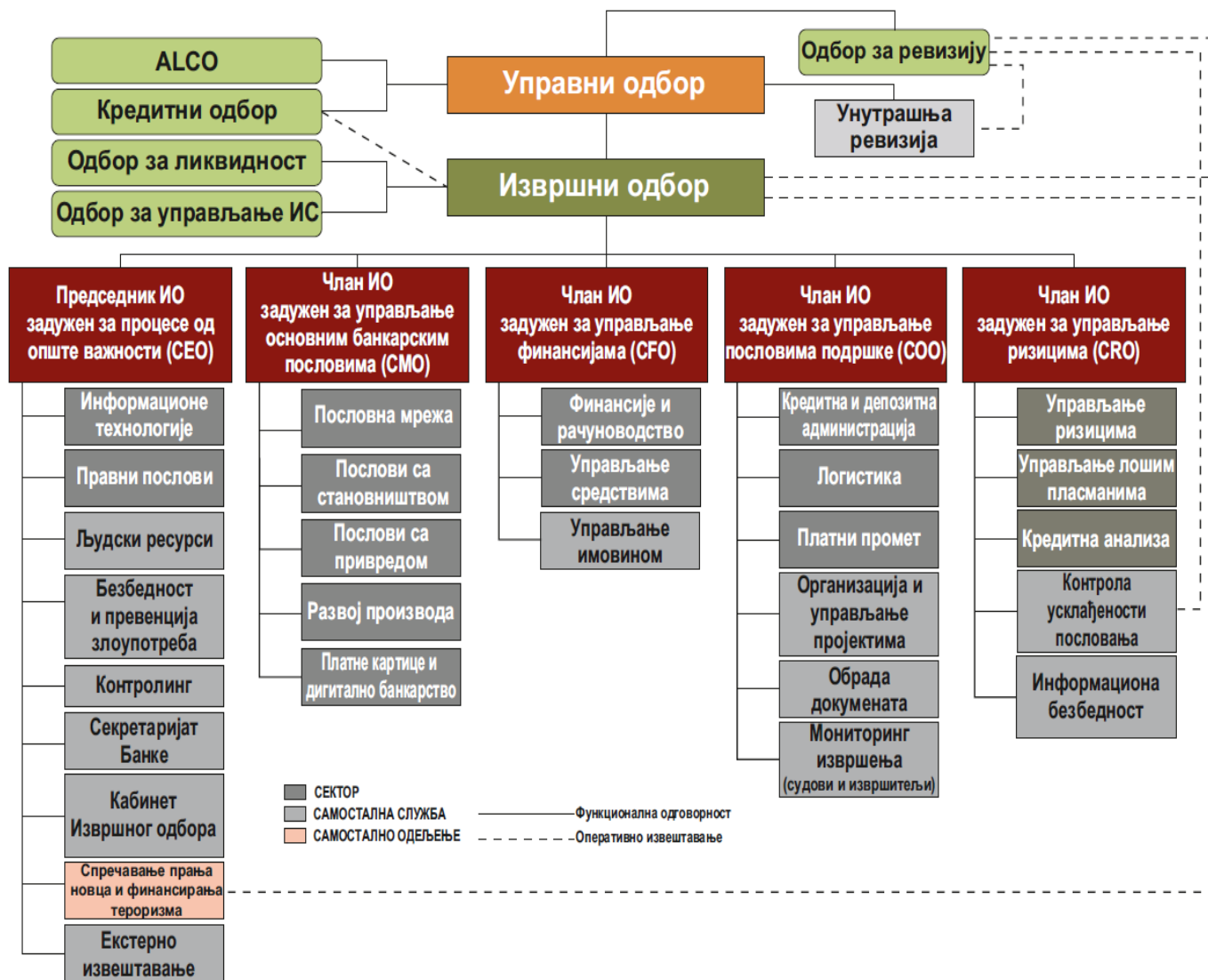
- Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију),
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност и
- Одбор за управљање информационам системом
- Одбор за управљање ризицима
- Одбор за управљање оперативним ризицима.

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 31.12.2020. године чини 6 регионалних центара, 24 филијале, 160 експозитура и 29 самосталних шалтера.

Током 2020. године и поред неповољне епидемиолошке ситуације отворене су три експозитуре и два самостална шалтера. Такође, набављене су и две мобилне експозитуре које имају велики значај у тренутним епидемиолошким околностима. Обе мобилне експозитуре, по којима смо јединствени на домаћем тржишту, континуирано су у покрету на различитим локацијама широм земље.

Број запослених на дан 31.12.2020. године износио је 2.272.

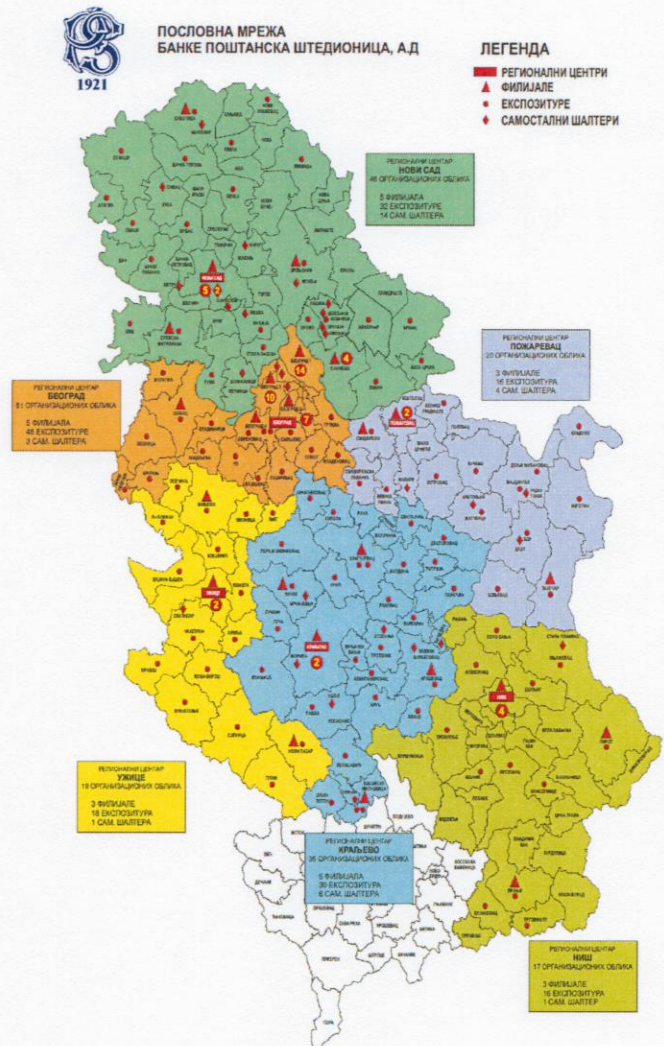
У периоду од 01.10. до 31.12.2020. године радни однос је засновало 25 запослених (од почетка године 134), а раскинуло 22 (од почетка године 55), тако да је у последњем кварталу број запослених повећан за 3, а од почетка године за 79.

Од укупног броја, 1.957 је запослено на неодређено, а 315 на одређено време.

Према полној структури, 1.592 су жене, а 682 мушкарци.

У односу на крај 2019. године старосна структура је неизмењена, са највећим учешћем запослених старости између 36 и 50 година.

Просечна старост запослених је 45 година, 11 месеци и 01 дан.



ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Ненад Ралевић
[Signature]

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

мр Бојан Кекић
[Signature]